

КРАСАВІК

2020

БАНКАЎСКІ ВЕСНІК

СПЕЦЫЯЛЬНЫ ВЫПУСК

ОТЧЕТ О НАУЧНОЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЕ

Становление
и институциональное развитие
Национального банка
Республики Беларусь

УДК 336

№ госрегистрации 20180247

Отчет о научной исследовательской работе

**СТАНОВЛЕНИЕ И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Выполнено УО “Полесский государственный университет”
по заказу Национального банка Республики Беларусь

Пинск 2019

СПИСОК ИСПОЛНИТЕЛЕЙ

А.В. ЛОБАНОВ, член Правления Национального банка Республики Беларусь в 2003 – 2010 гг., работал в НБ РБ с 1992 г. по 2013 г., в т. ч. руководителем Главного управления монетарной политики и экономического анализа; кандидат экономических наук; руководитель проекта, автор раздела 2.6, введения, соавтор разделов 1.1, 1.2, 2.2, 2.3, 3.2, заключения; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: alvalo1949@gmail.com

Г.А. БАРЗДОВ, Национальный банк Республики Беларусь, начальник управления ценных бумаг Главного управления операций на финансовых рынках, работает в Национальном банке РБ с 1991 г.; кандидат экономических наук, доцент; автор раздела 3.8; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: barzdov@gmail.com

Ю.Л. ГРУЗИЦКИЙ, Институт истории Национальной академии наук Республики Беларусь, старший научный сотрудник; кандидат исторических наук, доцент; соавтор разделов 1.1, 1.2, заключения; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: Gruzitsky@tut.by

Н.Л. ДАВЫДОВА, Полесский государственный университет, доцент кафедры банкинга и финансовых рынков; кандидат экономических наук; автор разделов 3.13, 4.2, соавтор раздела 4.1; Республика Беларусь, г. Пинск, e-mail: davydova_nl@mail.ru

А.Н. ЛУЗГИНА, Центр экономических исследований «БЕРОК», заместитель директора по развитию, доцент кафедры цифровой экономики экономического факультета БГУ, работала в Национальном банке РБ в 2003 – 2007 гг.; кандидат экономических наук, доцент; автор разделов 2.7, 3.7; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: luzgina0330@gmail.com

В.А. ЛУКАШЕВИЧ, Полесский государственный университет, заведующий кафедрой банкинга и финансовых рынков; кандидат экономических наук; соавтор разделов 1.1, 1.2; Республика Беларусь, г. Пинск, e-mail: KBW-Pinsk@yandex.ru

С.И. МАЛЫХИНА, член Наблюдательного совета, независимый директор ОАО «БПС-Сбербанк», работала в подразделениях банковского надзора Национального банка Республики Беларусь с 1998 г. по 2018 г.; кандидат экономических наук; автор разделов 3.4, 3.5, 3.6, соавтор раздела 3.3; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: s.malykhina@mail.ru

И.Ф. МАСЬКО, сотрудник Национального банка Республики Беларусь в 1993 – 2017 гг., в том числе первый директор музея НБ РБ и начальник историко-информационного отдела в период 1997 – 2017 гг.; соавтор раздела 3.2; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: mifconcordia@gmail.com

Н.В. МЕНХ, работала в Белорусском республиканском банке Госбанка СССР в 1980 – 1991 гг., Национальном банке РБ в 1991 – 2016 гг., в т. ч. руководителем ИТ-подразделений и ИТ-аудита; с 2017 г. – в ОАО «Центр банковских технологий»; автор раздела 3.11; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: mhnata@yandex.ru

С.В. НИКИФОРОВ, работал в Национальном банке Республики Беларусь с 1993 г. по 2011 г., в т. ч. начальником отдела по работе с персоналом Управления кадровой политики в 2000 – 2009 гг.; автор раздела 2.4, соавтор раздела 2.3; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: s.v.nikiforov.1501@yandex.by

Т.В. НОВИК, Полесский государственный университет, старший преподаватель кафедры банковского дела с 2006 г. по 2019 г., с 1985 г. до 2006 г. – преподаватель специальных банковских дисциплин Пинского учетно-кредитного техникума, Банковского колледжа, Высшего банковского колледжа; соавтор раздела 3.2; Республика Беларусь, г. Пинск, e-mail: nov_tv1@mail.ru

И.А. ПИЩИК, член Наблюдательного совета, независимый директор ОАО «Банковский процессинговый центр», работал в Национальном банке Республики Беларусь с 1991 г. по 2015 г., в т. ч. начальником Главного управления платежной системы в 2005 – 2015 гг.; кандидат экономических наук; автор раздела 3.10; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: pischik.ivan@yandex.ru

Н.Д. ПРАСОЛОВА, член Наблюдательного совета, независимый директор ОАО «Банк БелВЭБ», работала в Национальном банке РБ в 1995 – 2010 гг. заместителем директора Юридического департамента, начальником Главного юридического управления; соавтор разделов 1.1, 2.3, составитель сводного списка документов; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: prasolovanatalya@yandex.by

О.И. РУМЯНЦЕВА, Белорусский государственный экономический университет, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой денежного обращения, кредита и фондового рынка; автор разделов 2.5, 3.1, соавтор раздела 2.2; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: rummyanceva_o@bseu.by

Л.И. СТЕФАНОВИЧ, Белорусский государственный университет, доктор экономических наук, профессор кафедры банковской экономики, член Наблюдательного совета, независимый директор ОАО «Белинвестбанк», работала в Национальном банке РБ в 1993 – 2015 гг.; автор раздела 3.9; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: L.Stefanovich@tut.by

А.О. ТИХОНОВ, Академия управления при Президенте Республики Беларусь, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономической политики; член Наблюдательного совета, независимый директор ОАО «Белагропромбанк», с 1997 г. по 2004 г. – советник Председателя Правления НБ РБ; автор разделов 2.1, 3.12, 5.1 – 5.3, соавтор раздела 2.2, заключения; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: at64@rambler.ru

Ф.И. ЧЕРНЯВСКИЙ, Белорусский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры банковской экономики, работал в НБ РБ с 1992 г. по 1999 г., в т. ч. руководителем Управления банковского надзора и Управления экономического анализа и прогнозирования, в 2004 – 2010 гг. – председатель Ассоциации белорусских банков; соавтор разделов 1.2, 3.3, 4.1; Республика Беларусь, г. Минск, e-mail: felix_ch@mail.ru

LIST OF AUTHORS

Alexander LOBANOV, Member of the Board of the National Bank of the Republic of Belarus in 2003-2010, worked at the NB RB in 1992-2013, inter alia, as Head of Monetary Policy and Economic Analysis Directorate; PhD in Economics, Head of the project, author of section 2.6, introduction, co-author of sections 1.1, 1.2, 2.2, 2.3, 3.2, and conclusion; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: alvalo1949@gmail.com

Gennady BARZDOV, National Bank of the Republic of Belarus, Head of Securities Department, Financial Markets Operations Directorate, has been working at the National Bank of the Republic of Belarus since 1991; PhD in Economics, Associate Professor; author of section 3.8; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: barzdov@gmail.com

Yury GRUZITSKY, Institute of History, National Academy of Sciences of Belarus, Senior Research Associate; PhD in History, Associate Professor; co-author of sections 1.1, 1.2, conclusion; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: Gruzitsky@tut.by

Natalya DAVYDOVA, Polessky State University, Associate Professor of Banking and Financial Markets Department; PhD in Economics; author of sections 3.13, 4.2; co-author of section 4.1; Republic of Belarus, Pinsk, e-mail: davydova_nl@mail.ru

Anastasiya LUZGINA, Belarusian Economic Research and Outreach Center “BEROC”, Deputy Director for Development, Associate Professor of Digital Economy Department, Faculty of Economics, Belarusian State University, worked at the National Bank of the Republic of Belarus in 2003-2007; PhD in Economics, Associate Professor, author of sections 2.7, 3.7; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: luzgina0330@gmail.com

Valentina LUKASHEVICH, Polessky State University, Chair of the Banking and Financial Markets Department; PhD in Economics; co-author of sections 1.1, 1.2; Republic of Belarus, Pinsk, e-mail: KBW-Pinsk@yandex.ru

Svetlana MALYKHINA, Member of Supervisory Board, Independent Director, BPS-Sberbank, worked at Banking Supervision units of the National Bank of the Republic of Belarus in 1998-2018; PhD in Economics; author of sections 3.4, 3.5, 3.6; co-author of section 3.3; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: s.malykhina@mail.ru

Irina MASKO, worked at the National Bank in 1993-2017, inter alia, as the 1st Director of the NB RB Museum and Head of Historic and Information Division in 1997-2017; co-author of section 3.2; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: mifconcordia@gmail.com

Natalya MENKH, worked at Belarusian Republican Bank of the State Bank of the USSR in 1980-1991, at the National Bank of the Republic of Belarus in 1991 – 2016, inter alia, as Head of the IT units and IT audit; since 2017 – at OJSC Center of Banking Technologies; author of section 3.11; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: mhnata@yandex.ru

Siarhei NIKIFARAU, worked at the National Bank of the Republic of Belarus in 1993-2011, inter alia, as Head of Personnel Division, Human Resources Policy Department, in 2000-2009; author of section 2.4, co-author of section 2.3; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: s.v.nikiforov.1501@yandex.by

Tatyana NOVIK, Polessky State University, Senior Lecturer of Banking Department in 2006-2019, lecturer of special banking disciplines in Pinsk Accounting and Credit College in 1985-2006, Banking College, Higher Banking College; co-author of section 3.2; Republic of Belarus, Pinsk, e-mail: nov_tv1@mail.ru

Ivan PISCHIK, Member of Supervisory Board, Independent Director, JSC "Banks Processing Center", worked at the National Bank of the Republic of Belarus in 1991-2015, inter alia, as Head of Payment System Directorate in 2005 – 2015; PhD in Economics; author of section 3.10; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: pischik.ivan@yandex.ru

Natalya PRASOLOVA, Member of the Supervisory Board, Independent Director of Bank BelVEB OJSC, worked at the National Bank of the Republic of Belarus in 1995 – 2010 as Deputy Director of Legal Department, Head of the Legal Directorate; co-author of sections 1.1, 2.3, compiler of the consolidated list of documents; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: prasolovanatalya@yandex.by

Oksana RUMYANTSEVA, Belarusian State Economic University, PhD in Economics, Associate Professor, Chair of the Currency Circulation, Credit and Stock Market Department; author of sections 2.5, 3.1; co-author of section 2.2; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: rumyanceva_o@bseu.by

Ludmila STEFANOVICH, Belarusian State University, Doctor of Economics, Professor, Department of Banking Economics, Member of the Supervisory Board, Independent Director of "Belinvestbank" JSC, worked at the National Bank of the Republic of Belarus in 1993 - 2015; author of section 3.9; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: L.Stefanovich@tut.by

Anatoly TIKHONOV, Academy of Public Administration under the aegis of the President of the Republic of Belarus, Doctor of Economics, Professor, Professor of the Economic Policy Department; Member of the Supervisory Board, Independent Director of JSC "Belagroprombank", in 1997 - 2004 – Advisor to the Chairman of the Board of the National Bank of the Republic of Belarus; author of sections 2.1, 3.12, 5.1 - 5.3, co-author of section 2.2, and conclusion; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: at64@rambler.ru

Felix CHERNYAVSKY, Belarusian State University, Ph.D. in Economics, Associate Professor of the Banking Economics Department, worked at the National Bank of the Republic of Belarus in 1992 -1999, inter alia, as Head of the Banking Supervision Department and Economic Analysis and Forecasting Department, in 2004 - 2010 - Chairman of the Association of Belarusian Banks; co-author of sections 1.2, 3.3, 4.1; Republic of Belarus, Minsk, e-mail: felix_ch@mail.ru

РЕФЕРАТ

Отчет 728 с., 15 табл., 225 источников, 16 прил.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК, ФОРМИРОВАНИЕ, ЭВОЛЮЦИЯ, ЦЕЛИ, ФУНКЦИИ, МОНЕТАРНАЯ ПОЛИТИКА, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ, РАСЧЕТЫ, КАДРОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ, БАНКОВСКИЙ НАДЗОР, МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ, ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, БАНКОВСКИЙ СЕКТОР, ВНЕШНИЕ И ВНУТРЕННИЕ ВЫЗОВЫ

Объектом исследования является институциональная структура Национального банка Республики Беларусь. Цель работы – определить этапы и особенности процессов становления и развития Национального банка как специального государственного института – центрального банка Республики Беларусь.

В результате исследования подготовлен системный анализ событий и дана характеристика процессов формирования, становления и развития Национального банка Республики Беларусь, которые в увязке с трансформацией общеэкономических отношений комплексно раскрывают эволюцию целей, задач, функций и инструментов центрального банка государства. Отражено институциональное развитие банковского сектора Беларуси во взаимосвязи с деятельностью его регулятора. Представлены современные внутренние и внешние тенденции и вызовы Национальному банку, обусловленные глобализацией мировой экономики и внутренними экономическими процессами, а также показано видение подходов реагирования на них Национальным банком. Создана документальная база об условиях формирования и этапах развития Национального банка.

ABSTRACT

Report 728 pp., 15 tab., 225 sources, 16 attachments.

NATIONAL BANK, FORMATION, EVOLUTION, OBJECTIVES, FUNCTIONS, MONETARY POLICY, MONETARY CIRCULATION, CALCULATIONS, HUMAN CAPACITY, BANKING SUPERVISION, INTERNATIONAL RELATIONS, SECURITIES, INFORMATION TECHNOLOGIES, ACCOUNTING, FOREIGN EXCHANGE REGULATION, BANKING SECTOR, EXTERNAL AND INTERNAL CHALLENGIES

The object of the research is the institutional structure of the National Bank of the Republic of Belarus. The objective of the work is to determine the stages and characteristics of the processes of establishing and development of the National Bank as a special public institution - the Central Bank of the Republic of Belarus.

As a result of the research, the systematic analysis of events was prepared and processes description of the formation, establishing and development of the National Bank of the Republic of Belarus was given, which together with the general economic relations transformation, comprehensively disclose the evolution of the objectives, tasks, functions, and instruments of the central bank of the state. The institutional development of the Belarusian banking sector is reflected in conjunction with the activities of its regulator. Modern internal and external trends and challenges to the National Bank, caused by the globalization of the world economy and internal economic processes, are presented, as well as the vision of the National Bank's response approaches is shown. The documentary base about the conditions of establishment and stages of development of the National Bank was created.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	10
1 Условия формирования Национального банка Республики Беларусь	12
1.1 Законодательные акты, экономические программы и мероприятия, предопределившие формирование Национального банка	12
1.2 Банковская система Белорусской ССР	25
2 Общая институциональная эволюция Национального банка.....	38
2.1 Цели и задачи Национального банка.....	38
2.2 Структура основных функций Национального банка.....	45
2.3 Управление и организационная структура Национального банка	57
2.4 Формирование кадрового потенциала Национального банка.....	70
2.5 Режимы монетарной политики	91
2.6 Статистическая деятельность Национального банка.....	109
2.7 Национальный банк в системе международных финансовых отношений.....	127
3 Трансформация функций и инструментов Национального банка.....	143
3.1 Регулирование кредитно-депозитного рынка	143
3.2 Организация и регулирование наличного денежного обращения	170
3.3 Организация банковского надзора	191
3.4 Внедрение корпоративного управления в банках.....	205
3.5 Организация контроля нелегальных доходов	228
3.6 Мониторинг финансовой стабильности	238
3.7 Валютное регулирование и валютный контроль	247
3.8 Участие Национального банка в организации и регулировании рынка ценных бумаг	275
3.9 Бухгалтерский учет и отчетность.....	287
3.10 Организация платежно-расчетных отношений.....	304
3.11 Информационные технологии	328
3.12 Анализ и прогнозирование денежно-кредитных пропорций. Исследовательская деятельность	344
3.13 Регулирование деятельности некредитных финансовых организаций.....	363
4 Институциональное развитие банковского сектора Республики Беларусь	379
4.1 Тенденции структуры и масштаба банковского сектора.....	379
4.2 Развитие состава, основных характеристик, объемов услуг и операций банков..	397
5 Современные тенденции и вызовы Национальному банку Республики Беларусь....	413
5.1 Общие подходы и классификация современных вызовов и угроз.....	413

5.2 Ретроспективный анализ внутренних и внешних вызовов и характера реагирования на них Национальным банком.....	416
5.3 Видение подходов реагирования Национального банка на существующие вызовы	420
Заключение.....	423
Список использованных источников.....	464
Приложение А Сводный список документов.....	481
Приложение Б Деятельность Ассоциации белорусских банков	643
Приложение В Белорусские памятные монеты – победители международных нумизматических конкурсов.....	646
Приложение Г Динамика макроэкономических, монетарных показателей и индикаторов валютного рынка Республики Беларусь.....	652
Приложение Д Структура и принципы построения Плана счетов бухгалтерского учета для Национального банка и Плана счетов бухгалтерского учета для банков Республики Беларусь.....	658
Приложение Е Перечень Национальных стандартов финансовой отчетности	661
Приложение Ж Справочная информация о развитии информационных технологий в Национальном банке Республики Беларусь за период 1991 – 2018 гг.....	662
Приложение И Информация о развитии исследовательской и прогнозно-аналитической деятельности Национального банка Республики Беларусь.....	666
Приложение К Динамика показателей развития банковской системы Республики Беларусь.....	676
Приложение Л Сравнительная характеристика состава банковских операций в законодательных актах Республики Беларусь.....	696
Приложение М Динамика показателей развития операций банков Республики Беларусь.....	709
Приложение Н Список членов Правления Национального банка за период с 1991 по 2018 гг.	714
Приложение Р Динамика показателей деятельности некредитных финансовых организаций Республики Беларусь	726
Приложение С Опыт развития информационных технологий до создания Национального банка	728
Приложение Т Главные направления денежно-кредитной политики БССР на II полугодие 1991 г.	731
Приложение У Письма о порядке замены дефектных расчетных билетов Национального банка	733

ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

АС МБР	– автоматизированная система межбанковских расчетов
АБС УОР	автоматизированная банковская система «Учетно-операционные работы»
БД	– банк данных
Белконтора	– Белорусская республиканская контора Госбанка СССР
Белреспбанк	– Белорусский республиканский банк Госбанка СССР
БС	– банковская система
БМРЦ	– ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр»
БПЦ	– ОАО «Банковский процессинговый центр»
ВБ	– Всемирный банк
ГУ	– Главное управление Национального банка Республики Беларусь
ГУ НАРБ	– Государственное учреждение «Национальный архив Республики Беларусь»
ГЦБ	– государственные ценные бумаги
ДИС	– документальная информационная система
ДКП	– денежно-кредитная политика
ДКР	– денежно-кредитное регулирование
ДКС	– денежно-кредитная система
ЕЭП	– Единое экономическое пространство
ЕАЭС	– Евразийский экономический союз
ЕБРР	– Европейский банк реконструкции и развития
ЕврАзЭС	– Евразийское экономическое сообщество
ЕРИП	– единое расчетное и информационное пространство
ИБ	– информационная безопасность
ИТ	– информационные технологии
КГК	– Комитет государственного контроля Республики Беларусь
КСПД	– корпоративная система передачи данных
КССиСС	– корпоративная система серверов и серверных служб
МВФ	– Международный валютный фонд
НБ РБ	– Национальный банк Республики Беларусь
НИР	– научно-исследовательские работы
НКФО	– небанковская кредитно-финансовая организация
ОАО «БВФБ»	– открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая биржа»
ОНДКП	– Основные направления денежно-кредитной политики
ПАОБО	– подсистема автоматизированной обработки банковской информации
ПБ	– платежный баланс
ПС	– платежная система
РБ	– Республика Беларусь
СД	– Совет Директоров Национального банка Республики Беларусь
СМ РБ	– Совет Министров Республики Беларусь
СНГ	– Содружество независимых государств
СМВЭДО	– система межведомственного электронного документооборота
СР	– ставка рефинансирования
Фонд ЗВР	– фонд золотовалютных резервов
ФОР	– фонд обязательных резервов
ЦБРФ	– Центральный банк Российской Федерации
ЭД	– электронный документ
ЭЦП	– электронная цифровая подпись
BISS	– система валовых расчетов по крупным и срочным платежам в режиме реального времени

ВВЕДЕНИЕ

Объектом настоящего коллективного исследования является институциональная структура Национального банка Республики Беларусь. Кардинальные изменения во всех сферах экономики в начале 1990 гг. привели к закреплению принципиально новых основ построения банковской системы страны. Была разработана и создана двухуровневая банковская система, на первом уровне которой находится независимый центральный банк, обладающий широкими полномочиями по регулированию банковской системы.

Цель работы состоит в определении этапов и особенностей процессов становления и развития центрального банка страны, ответственного за проведение денежной политики и финансовую стабильность. Для достижения этой цели поставлены следующие задачи:

- определение, сбор и систематизация законодательных актов, государственных программ, статистических и иных материалов по формированию Национального банка, эволюции его целей, задач, функций и инструментов, а также банковского сектора Республики Беларусь;

- выявление и классификация условий создания Национального банка как регулятора кредитных отношений, денежного обращения, расчетов и государственного органа, наделенного правом эмиссии денег и функциями банковского надзора;

- анализ эволюции целей, задач, структуры функций, управления, организационной структуры, публичной деятельности Национального банка, системы его взаимодействия с государственными структурами, банками и иными отечественными и зарубежными институтами финансового рынка в контексте развития экономических отношений;

- раскрытие особенностей стратегии (режимов) монетарной политики с учетом этапов экономического развития страны;

- комплексная характеристика трансформации инструментов Национального банка по поддержанию ценовой стабильности и стабильности банковской системы, эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы;

- отражение этапов и особенностей институционального развития банковского сектора страны во взаимосвязи с деятельностью Национального банка;

- анализ внутренних и внешних тенденций, рисков и вызовов Национальному банку, а также подходов реагирования Национального банка на них.

Для достижения цели НИР и решения поставленных задач были выделены пять соответствующих групп вопросов исследования:

- условия формирования НБ РБ как регулятора кредитных отношений, денежного обращения, расчетов, а также государственного органа, обладающего исключительным правом эмиссии денег, и органа банковского надзора в суверенном государстве, основанном на равноправии всех форм собственности;

- общая институциональная эволюция Национального банка: его целей, задач, структуры функций, стратегии (режимов) монетарной политики, правового статуса, управления, организационной структуры, кадрового потенциала, публичной деятельности, международных отношений в контексте развития экономических отношений;

- трансформация конкретных функций и инструментов Национального банка, обеспечивающих поддержание ценовой стабильности, стабильности банковской системы, эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы;

- институциональное развитие банковского сектора страны во взаимосвязи с регулятивной деятельностью Национального банка;

- внутренние и внешние тенденции и вызовы Национальному банку, обусловленные глобализацией мировой экономики и внутренними процессами, а также научное видение подходов реагирования на них Национальным банком.

Материалы исследований в разрезе выделенных вопросов представлены соответственно в разделах 1 – 5 отчета.

Выявленный перечень нормативных правовых актов, использованных в качестве документальной основы исследований, приведен в отдельном приложении А. Подготовленный в хронологическом порядке свод общеэкономических и банковских документов, сформированный из открытых и архивных источников, также выступает как самостоятельный результат исследований. Он представляет собой широкую документальную базу условий формирования Национального банка, его становления и институционального развития в сочетании с эволюцией в стране экономических и финансовых отношений.

Результаты НИР должны способствовать наращиванию социального капитала Национального банка Республики Беларусь, повышению прозрачности и, соответственно, укреплению доверия участников финансовых рынков к проводимой денежно-кредитной политике, укреплению кадровой политики, а также обоснованности подходов для совершенствования методов и организации денежно-кредитного регулирования.

Полученные результаты исследования уже использованы при подготовке:

- экспозиции музея Национального банка Республики Беларусь;
- публикаций Национального банка к 25-летию национальной валюты;
- раздела «Денежно-кредитная политика и фондовый рынок» второго тома публикации Национальной академии наук Республики Беларусь «Республика Беларусь – 25 лет созидания и свершений».

1 Условия формирования Национального банка Республики Беларусь

1.1 Законодательные акты, экономические программы и мероприятия, предопределившие формирование Национального банка

Банковская система, включая ее центральный банк, является частью единой экономической системы государства, тенденции которой накладывают значимый отпечаток на деятельность банков, так же как преобразования в банковском секторе оказывают обратное воздействие на другие секторы экономики.

В исследованиях о периоде формирования банковской системы суверенной Беларуси доминирует точка зрения о том, что предпосылки к созданию НБ РБ как центрального банка самостоятельного государства закладывались только в процессе экономических и финансовых реформ второй половины 1980 гг., которые переросли затем в рыночные преобразования на территории страны.

Однако целесообразно отметить, что в банковской системе БССР и СССР до указанного второго пятилетия 1980 гг. происходила также существенная трансформация методов и организации ее функционирования, повлиявшая на последующие преобразования в банковской сфере. Прежде всего, следует выделить *комплексную кредитную реформу 1930 – 1932 гг.*, которая создала долгосрочную базу для формирования и развития денежно-кредитных отношений в СССР и его республиках, включая Белорусскую ССР. Безусловно, она проводилась в условиях закрепления и систематизации планового характера экономики. Однако в результате данной реформы получили развитие безналичные формы расчетов (акцептная, аккредитивная, особые счета), ставшие основным видом денежных отношений между предприятиями и организациями. Реформа создала возможность для Госбанка стать расчетным центром (Приложение А, № 1, 2, 3).

При этом Госбанк сформировался, почти на пятидесятилетний период, как банк краткосрочного кредитования. Данная функция была зафиксирована еще в 1929 г. в его уставе, однако потребовался переходный период для сосредоточения долгосрочного кредитования в реорганизованных отраслевых банках. Среди факторов специализации Госбанка *именно* на краткосрочном кредитовании важным представляется назвать не только краткосрочность размещаемых у него средств бюджетов и предприятий, но и задачу снижения отрицательных последствий возникающей безналичной денежной эмиссии – для ограничения инфляции. При этом для решения данной стабилизирующей задачи использовался комплекс дополнительных «противовесов», в т. ч. жесткая регламентация как объемов ссуд (на основе, прежде всего, ежеквартальных кредитных планов), так и всех этапов процесса кредитования. Кроме того, при активной роли Госбанка, Наркомфин (первоначальное название Минфина до начала 1946 г.) для формирования неэмиссионных бюджетных источников производил систематические выпуски внутренних займов среди населения. Так, в 1931 г. удельный вес поступлений от внутренних займов в государственном бюджете СССР достиг почти 14%. Причем первоначально в 1920-е гг. (до периода индустриализации) внутренние займы распространялись в существенной мере на добровольной основе и имели привлекательные условия [40; 94].

Значительным событием институционального характера, которое пока редко упоминается в исследованиях Беларуси, представляется выделение (с апреля 1954 г.) Госбанка из системы Минфина (Приложение А, № 4). Данное событие, в условиях начатой в 1953 г. «мягкой» либерализации и попыток социальной переориентации

экономики СССР, придало большую независимость союзным и республиканским денежно-кредитным органам, повысило оперативность банковской работы, снизило риск для стабильности денег за счет эмиссионного покрытия государственных расходов – при помощи «печатного станка» [94].

Справочно:

В 1938 г. Госбанк уже выводился из системы Наркомфина с подчинением Совнаркому – исходя в том числе из принятых и первоначально планируемых в те годы мер по развитию хозяйственного расчета и повышению роли денежно-кредитных отношений. Однако в первом послевоенном 1946 г. Госбанк вновь подчиняется Минфину. Это можно объяснить задачами концентрации ресурсов и централизации управления по послевоенному восстановлению экономики, в т. ч. для подготовки и проведения денежной реформы 1947 г., которая представляла широкое общегосударственное мероприятие [94].

После решения восстановительных задач, в том числе укрепления бюджетной системы, а также в связи с планируемыми мерами по развитию экономики и кредита, в 1954 г. был осуществлен окончательный вывод Госбанка из состава Минфина. Соответственно Белорусская республиканская контора Госбанка получила больше самостоятельности при решении банковских вопросов внутри республики.

Практически одновременно в 1954 г. были предприняты шаги по повышению эффективности кредитных вложений. В качестве значимого события в данном периоде следует выделить реализацию развернутого постановления СМ СССР и ЦК КПСС «О роли и задачах Государственного банка СССР» от 21 августа 1954 г. (Приложение А, № 5). Это постановление определило направления работы банка в сфере усиления финансового контроля («контроля рублем»), укрепления денежного обращения, содействия развитию экономики. Были расширены права контор Госбанка (включая Белорусскую республиканскую контору) по маневрированию лимитами кредитования. Ставилась задача осуществлять дифференцированное кредитование субъектов хозяйствования, шире применять экономические санкции к убыточным предприятиям вплоть до досрочного взыскания полученной ссуды. Определялись меры по укреплению платежной дисциплины: расчеты с внутригородскими поставщиками за материальные ценности и услуги должны были осуществляться посредством платежных поручений, акцептованных Госбанком, или чеков из лимитированных чековых книжек. Вводилась аккредитивная форма расчетов с иногородними поставщиками, запрещалось использование полученных материальных ценностей до их оплаты.

Изменения условий кредитования и расчетов повышали роль Госбанка как кредитного, расчетного, эмиссионно-кассового центра страны. Используя полученные права, Белорусская контора Госбанка СССР уже в последнем квартале 1954 г. перевела на особый режим кредитования и расчетов 90 предприятий и организаций. Существенно выросли кредиты в народное хозяйство БССР, особенно в тяжелую промышленность.

В целом банковская деятельность в 50-е гг. обогащалась формами платежно-расчетных отношений, методами кредитования. Однако усилению режима дифференцированности, обеспечению условий кредитования препятствовали объективные процессы воспроизводства, в частности, нехватка оборотных средств. Сохранялись автоматизм в кредитовании, невозврат полученных ссуд. Кредитная сфера продолжала развиваться на неадекватной ей административной основе в экономике.

Завершение прямого регулирования банковских вопросов Министерством финансов произошло только с 1963 г. на основе решения в октябре 1962 г. о выделении государственных трудовых сберегательных касс из состава Минфина и включении их в

систему Госбанка (Приложение А, № 7). Данная реорганизация была направлена на: концентрацию ресурсов кредитования; комплексное использование общего ссудного фонда в рамках союзного и республиканского кредитных планов; привлечение сберегательных касс к расчетному и кассовому обслуживанию населения, предприятий и учреждений. В составе Госбанка сберегательные кассы функционировали до 1987 г.

С конца 1950-х гг. увеличилась помощь населению в строительстве жилья. Начали формироваться жилищные кооперативы, которым предоставлялись долгосрочные банковские кредиты. К середине 60-х гг. их сумма превысила 21 млн. руб., что позволило построить в БССР 189 многоквартирных домов. К концу 1970 г. остаток ссуд жилищно-строительной кооперации составил 81,7 млн. руб., а через 10 лет (на конец 1980 г.) он возрос почти в 2,5 раза до 197,4 млн. руб. [121, с. 285].

Экономические проблемы, которые стали вновь нарастать с 1960-х гг., обусловили необходимость *хозяйственной реформы, начатой в 1965 г.* и представляющей попытку задействовать экономические рычаги наряду с административными мерами. Вводимые методы управления потребовали модернизации денежно-кредитной сферы. Ставилась задача использовать стоимостные категории, повысить роль кредита, расширить сферу его применения. Так, в противовес преобладавшему безвозмездному финансированию капитальных вложений были сделаны подвижки в привлечении на эти цели средств предприятий и банковского кредита. Процентные ставки дифференцировались в зависимости от причин, вызвавших потребность в дополнительных ресурсах. Повышалось внимание к платежной дисциплине и совершенствованию форм расчетов. В итоге по большинству объемных показателей восьмой пятилетний план развития народного хозяйства СССР и БССР на 1966 – 1970 гг. был выполнен, чему способствовала работа общесоюзной и белорусской банковской системы [63].

Однако реформа середины 1960 гг. проводилась не комплексно, изменения в финансах и кредите не были подкреплены переменами в планировании, налогообложении и материально-техническом обеспечении. Децентрализованные вложения часто не обеспечивались материальными ресурсами или административно ограничивались. Предприятия не получали надежного источника покрытия оборотных средств. Попытка повысить роль кредита не получила достаточной реализации.

К середине 1980 гг., на фоне снижения эффективности производства и мировых цен на энергоносители, возникла необходимость *новой экономической реформы*, в том числе в банковской системе. Централизованная банковская система занимала подчиненную роль в плановой экономике, не располагала необходимыми функционально-правовыми возможностями воздействия на кредитно-финансовую политику.

При этом следует отметить, что начатая экономическая реформа активно учитывала опыт предыдущих экономических и банковских реорганизаций. Одним из первых законодательных актов, предназначенных изменить систему хозяйствования, стал принятый в июне 1987 г. Закон СССР «*О государственном предприятии (объединении)*» (Приложение А, № 10). Замысел преобразований был таков: исходный пункт – предприятие, создание для него благоприятной экономической среды, предусматривающей больше прав и ответственности, а также изменение общих механизмов управления.

Начало реформирования экономической системы СССР затронуло и банки, которым ставилась задача соблюдения «*принципов кредитования, экономного использования заемных ресурсов, недопущения втягивания кредита в покрытие убытков и*

длительных финансовых прорывов хозяйствующих субъектов». Указанный выше Закон предоставлял учреждениям банков самостоятельность в реализации этих нововведений через непосредственное кредитование предприятий с заключением кредитных договоров на условиях равных взаимных обязательств и ответственности сторон.

В дополнение к отмеченному закону было принято 11 постановлений ЦК КПСС и СМ СССР, которые определяли существенные изменения в хозяйственном управлении страны, в том числе в системе банков. В их числе в июле 1987 г. было принято постановление ЦК КПСС и СМ СССР «О совершенствовании системы банков в стране и усилении воздействия на повышение эффективности экономики» (Приложение А, № 11).

Реализация данного постановления стала *начальным этапом реформирования банковской системы* в рамках общего перехода от плановой экономики к рыночной. Так, для усиления ее воздействия на экономическое развитие страны и укрепления связи кредитного механизма с конечными результатами расширенного воспроизводства было признано целесообразным реорганизовать действующие и образовать специализированные банки с учетом особенностей деятельности хозяйственных комплексов, решения социальных задач и удовлетворения потребностей населения в кредитно - расчетном обслуживании. Была создана система из Госбанка СССР и пяти специализированных банков: Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк СССР); Промышленно - строительный банк СССР (Промстройбанк СССР); Агропромышленный банк СССР (Агропромбанк СССР); Банк жилищно - коммунального хозяйства и социального развития СССР (Жилсоцбанк СССР); Банк трудовых сбережений и кредитования населения СССР (Сберегательный банк СССР)¹.

Постановление определяло Госбанк СССР как главный банк страны в обеспечении централизованного планового управления денежно-кредитной системой, единой политики в области валютных операций, координации деятельности банков, выполнения функций единого эмиссионно-кассового и расчетного центра, организатора и координатора кредитных отношений.

При этом значимой мерой, на которую следует обратить внимание, явилось прекращение Госбанком кредитования экономики. Среди определивших ее факторов представляется назвать не только (и даже не столько) необходимость кредитной специализации в создаваемых отраслевых банках, но и задачу создания потенциала для снижения безналичной денежной эмиссии с целью ограничения инфляции – в увязке безусловно с комплексом соответствующих общеэкономических мероприятий.

На специализированные банки возлагалось обеспечение эффективного кредитования основной деятельности предприятий, финансирование и кредитование капитальных вложений, а также осуществление расчетов в отраслях экономики. Для реализации этих задач отделения и агентства Госбанка СССР с соответствующими активами и пассивами передавались созданным специализированным банкам. Последние были наделены правом образования соответствующих республиканских банков с их прямым подчинением банкам СССР. Республиканские банки наделялись правами министерств союзных республик.

¹ С 1959 г. по 1987 г. кредитная система СССР состояла из трех банков: Госбанка СССР (который, кроме выполнения эмиссионных и расчетных функций, осуществлял кредитование экономики); Стройбанка СССР (Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений); Внешторгбанка (банк для внешнеэкономической деятельности). Государственные трудовые сберегательные кассы с 1963 г. по 1987 г. находились в ведении Госбанка СССР

Таким образом, была создана своеобразная двухуровневая банковская система СССР, функционирующая, вместе с тем, в условиях вертикального административного управления экономикой с сохранением в тот период преобладания прямого распределения материальных потоков.

Однако произошедшие изменения в банковской сфере оказались недостаточными для существенного финансового оздоровления экономической системы. Предоставленный вновь образованным специализированным банкам статус министерств не позволил организовать деятельность вне административной схемы распределения финансовых ресурсов, что не обеспечивало заинтересованность в результатах и не стимулировало рациональное выполнение операций. Поэтому уже в октябре 1987 г. (менее чем через 3 месяца после начала преобразования банков) было принято дополнительное постановление СМ СССР «О перестройке деятельности и организационной структуре банков СССР» (Приложение А, № 13). Оно ставило задачу банкам «всемерно способствовать развитию инициативы и хозяйственной предприимчивости кредитуемых ими предприятий и организаций, не допуская мелочного вмешательства в их производственно-финансовую деятельность», сосредоточить внимание на прогрессивных методах кредитования, расчетов и кассового обслуживания. Предусматривался перевод с 1988 г. управлений (отделений) банков на принципы полного хозяйственного расчета и самофинансирования с учетом механизма, создаваемого на основе Закона СССР о государственном предприятии (объединении). Для решения вопросов кредитно-денежной политики и контроля за ее осуществлением в звеньях банковской системы было определено создание *советов банков* на республиканском уровне. Вместе с тем реорганизация 1987 г. еще не обеспечила деятельность и структуру банковской системы, соответствующей характеру рыночных отношений.

Очередной (второй) этап реформирования банковской системы связан прежде всего с принятием в мае 1988 г. Закона СССР «О кооперации в СССР» (Приложение А, № 17). Закон фактически провозгласил отказ от государственной монополии на банковское дело, заложив становление негосударственных банков. Статьей 23 Закона предусматривалось, что «союзы (объединения) кооперативов имеют право создавать хозрасчетные отраслевые или территориальные кооперативные банки». В качестве такого банка рассматривалось кредитное учреждение, которое «на демократических принципах обеспечивает денежными средствами развитие кооператива, производит кассово-расчетное обслуживание, представляет его интересы в хозяйственных и финансовых органах». На 1988 – 1989 гг. пришлась первая волна возникновения кооперативных и паевых (коммерческих) банков. Организация частных банков рассматривалась как мера, которая должна способствовать ускорению перехода всей экономики к рыночным отношениям и создавать условия для конкуренции и предприимчивости в сфере движения финансовых ресурсов. Однако, несмотря на рыночный статус и отход от традиционных методов деятельности, кооперативный сектор банковской системы, обладающий незначительной ресурсной базой, не оказал в те годы существенного влияния на процесс коммерциализации банковского дела. Вместе с тем появление частных банков потребовало от Госбанка создания механизма регулирования их функционирования.

Соответственно, с учетом отмеченных выше решений 1987 г. – первой половины 1988 г., в сентябре 1988 г. был принят новый устав Госбанка СССР (Приложение А, № 19). «Банком кредитования народного хозяйства», как было зафиксировано в предыдущем уставе 1980 г., Госбанк уже не являлся. Его учреждения прекратили

кредитование предприятий и организаций, передав эти операции специализированным банкам. Тем самым произошло отделение эмиссионной деятельности от функции по кредитованию экономики. Помимо обеспечения централизованного планового управления денежно-кредитной системой страны Госбанк должен был регулировать деятельность специализированных и других банков и кредитных учреждений, осуществлять проведение единой политики государства в области денежного обращения, кредитования, финансирования, расчетов и кассовых операций.

Госбанк стал представлять собой единую централизованную систему с образованием в союзных республиках соответствующих республиканских банков с прямым подчинением союзному центру. Республиканские банки возглавлялись председателями правлений, назначаемыми Председателем Правления Госбанка СССР, который определял также функции правления республиканского банка. Банки и управления Госбанка СССР на местах обеспечивали проведение единой политики в области денежного обращения, кредитования, расчетов, кассовых операций, осуществляли координацию деятельности учреждений специализированных, коммерческих, акционерных, кооперативных банков и других кредитных учреждений на соответствующих территориях и контроль за деятельностью этих банков и учреждений.

В русле происходящих событий 1 января 1988 г. на базе Белорусской республиканской конторы Госбанка СССР был создан Белорусский республиканский банк Госбанка СССР (Белреспбанк), деятельность которого была направлена на проведение общесоюзной политики в денежном обращении, кредитовании, расчетах, кассовых операциях, а также на осуществление координации и контроля банков на территории БССР. Вместе с тем в данный период Белреспбанк не получил принципиальных дополнительных прав в части самостоятельности и воздействия на выработку и реализацию денежно-кредитной политики БССР. Кроме того, в системе Госбанка (как на общесоюзном, так и на республиканском уровнях) возникли вопросы взаимоотношений со спецбанками, которые стремились освободиться от влияния Госбанка².

В качестве очередной попытки развития рыночных механизмов в банковском секторе с марта 1989 г. основой деятельности банков устанавливалась прибыль (доход) – как обобщающий показатель эффективности работы и главный источник укрепления и развития банковских учреждений (Приложение А, № 21).

Однако выстроенная модель хозяйствования по принципу централизации распределения ресурсов и определения финансовых результатов деятельности не способствовала достижению поставленных целей, в том числе из-за недостаточной самостоятельности республиканских банков Госбанка СССР. Об этом свидетельствуют отчетные материалы Белреспбанка за 1988 г., в которых отражены также соответствующие предложения: отменить ежедневный контроль за использованием краткосрочных кредитов; предоставить право Белреспбанку определять лимиты кредитования; предоставить право республиканским банкам определить кустовые учреждения банков для сбора и отправки ветхих денежных купюр; подчинить участки инкассации при отделениях спецбанков руководству этих банков.

Реализация Закона СССР «О государственном предприятии (объединении)» и другого законодательства по реформированию экономики СССР и его республик не позволила устранить возникающие структурные диспропорции и дефициты посредством

² Изменение функций Белреспбанка детально анализируется в разделе 1.2.2 настоящего отчета.

накопления и крупномасштабной переброски ресурсов. Центральные органы утратили способность полноценно осуществлять свои экономические функции. Кроме того, под давлением трудовых коллективов, которые получили широкие полномочия, многие предприятия стали использовать полученные ресурсы не столько для развития и модернизации, сколько для повышения зарплаты и оплаты текущего потребления. Впоследствии государство попыталось ограничить рост зарплаты в необоснованных случаях, но существенного успеха не добилось. Уже в 1988 г. доля прибыли предприятий, направляемой в фонды экономического стимулирования, выросла с 16 до 41 % (а к 1989 г. – до 49%) [122]. Это послужило существенным фактором увеличения темпов роста доходов населения, которые превосходили (тоже растущие) темпы роста выпуска потребительских благ и услуг. Если в 1987 г. доходы населения СССР выросли на 2,8%, то в 1988 г. – на 9,1%, в 1989 г. – на 10,9%, Рынок разбалансировался в ещё большей мере, нарастал дефицит государственного бюджета, который, исходя из действовавшего бюджетного устройства, формировался в основном в союзном бюджете. Государственный внутренний долг СССР за три года (с 1987 г. по 1989 г.) увеличился почти в 2,5 раза и достиг на конец 1989 г. более 43% по отношению валовому национальному продукту (таблица 1.1.1).

Таблица 1.1.1 - Государственный внутренний долг СССР (на конец года)

Показатели / отчетные периоды	1985	1986	1987	1988	1989	1990
Государственный внутренний долг:						
млрд. руб.	141,6	161,7	219,6	311,8	398,6	566,1
в процентах от валового национального продукта	18,2	20,3	26,6	35,6	43,1	56,6

Источник: [122].

Кредитование банками народного хозяйства и населения (остатки ссуд на конец года) в целом по СССР и в БССР за этот же трехлетний период (с 1987 г. по 1989 г.) снизилось почти на 14 и 23% соответственно. Следствием данных процессов стало сокращение инвестиций, необходимых для развития производства [122].

О попытке развития методов управления, учитывающих баланс общесоюзных и республиканских интересов, свидетельствует принятое в 1989 г. решение Правительств СССР и БССР о проведении эксперимента по созданию в БССР условий самоуправления и самофинансирования (Приложение А, № 26, 27). Его целью была проверка и отработка модернизации механизма территориального хозяйствования. Предполагалось потребности Беларуси обеспечивать ее собственными финансовыми ресурсами с учетом, прежде всего, отчислений в ее бюджет части прибыли (дохода) госпредприятий союзного подчинения. Кроме того, намечалось предоставить право облисполкомам и Минскому горисполкому самостоятельно распоряжаться кредитными ресурсами, формирующимися на территории областей и города Минска за счет части остатков средств на счетах предприятий, организаций и учреждений, средств местных бюджетов, средств населения во вкладах, а также банковских фондов. Дополнительно было намерение сформировать валютный фонд республики, обеспечив поступление в него части доходов от внешнеэкономической деятельности предприятий и организаций, расположенных на территории БССР. Однако данный эксперимент по существу не был реализован. Одной из объективных причин тому следует рассматривать консервативную ориентацию задуманного механизма – на

сохранение административных методов управления – только уже на уровне республики, включая ее банковскую систему.

В качестве начала следующего (третьего) этапа институциональных преобразований в банковской системе предлагается принять создание с апреля 1990 г. *правовой основы* для переподчинения республиканских банков союзным республикам – Закона СССР от 10 апреля 1990 г. «Об основах экономических отношений Союза ССР, союзных и автономных республик». В статье 2 данного Закона было зафиксировано, что союзные и автономные республики на своих территориях с соблюдением законодательства СССР «руководят деятельностью республиканских банков» (Приложение А, № 33)³.

Этим правом, прежде всего, воспользовалась Россия, где через три месяца – 13 июля 1990 г. были объявлены собственностью РСФСР: российские республиканские банки Госбанка СССР, Промстройбанка СССР, Агропромбанка СССР, Жилсоцбанка СССР, Сберегательного банка СССР с их сетью вычислительных центров на территории России; учреждения Внешэкономбанка СССР на территории РСФСР; а также республиканское управление инкассации с подведомственной ему сетью учреждений и организаций, филиал ГВЦ Госбанка СССР в г. Москве. *Одновременно* Российский республиканский банк Госбанка СССР преобразовали в Государственный банк РСФСР, подотчетный Верховному Совету РСФСР (Приложение А, № 39). Спустя пять месяцев (2 декабря 1990 г.) был принят Закон «О Центральном банке РСФСР (Банке России)».

При этом процесс создания собственной банковской системы в республиках СССР происходил во взаимоувязке с событиями, отражающими, в условиях нарастания экономических и социальных проблем, их экономические и политические противоречия с союзным центром (так называемый «Парад суверенитетов») на фоне попыток реформировать и оздоровить общесоюзную экономику. Так, в России 12 июля 1990 г. I съездом народных депутатов РСФСР была принята Декларация о государственном суверенитете Российской Советской Федеративной Социалистической Республики. Верховный Совет Украинской ССР 16 июля 1990 г. также принял Декларацию о государственном суверенитете Украины [220, с. 375].

Не осталась в стороне от данного процесса и Беларусь. 27 июля 1990 г. также была принята Декларация Верховного Совета БССР «О государственном суверенитете Белорусской ССР» (Приложение А, № 41). Статьей 5 Декларации было предусмотрено, что Беларусь образует Национальный банк, подчиненный Верховному Совету республики, создает свою финансово-кредитную систему; подтверждает права собственности на специализированные банки, находящиеся на ее территории.

Параллельно шел процесс в направлении сохранения СССР и общесоюзного экономического центра. Для урегулирования сложившейся ситуации в экономике были приняты в июне 1990 г. постановление Верховного Совета СССР «О Концепции перехода к регулируемой рыночной экономике в СССР» и в октябре 1990 г. – «Основные направления по стабилизации народного хозяйства и перехода к рыночной экономике» (Приложение А, № 36, 46). Документы предусматривали демонополизацию,

³ Значимости отмеченного Закона СССР «Об основах экономических отношений Союза ССР, союзных и автономных республик» в современных исследованиях по банковской тематике не придается должного внимания. Не учитывается в полной мере, что в 1990 – 1991 гг. экономические органы союзных республик обязаны были действовать в общесоюзном правовом поле.

децентрализацию и разгосударствление собственности, учреждение акционерных обществ и банков, развитие частного предпринимательства.

Справочно:

Вместе с тем экономическое и финансовое положение СССР в 1990 г. продолжало ухудшаться. Произведенный национальный доход в целом по стране снизился почти на 5%, а в БССР – на 1.4%. Кредиты банков (остатки ссуд на конец года) в общесоюзном и республиканском масштабах уменьшились на 7%. Государственный внутренний долг СССР увеличился на 42% [122].

В целях реализации перестройки банковского сектора в июле 1990 г. были приняты постановления СМ СССР: «О преобразовании банка жилищно-коммунального хозяйства и социального развития СССР в акционерный коммерческий банк социального развития» и «О преобразовании агропромышленного банка СССР в акционерный агропромышленный банк» (Приложение А, № 38, 40). Однако это была попытка сохранить рычаги влияния из союзного центра на республиканские банковские системы.

С учетом провозглашения суверенитетов союзных республик в 1990 г. предпринято осуществление новой банковской реформы, основанной на подготовке и принятии 11 декабря 1990 г. Закона СССР «О Государственном банке СССР» (Приложение А, № 49). В соответствии с данным Законом Госбанк СССР, вместе с учреждаемыми на базе республиканских банков Госбанка национальными банками, должен был создать единую систему центральных банков, основанную на общей денежной единице (рубле) и выполняющую функции резервной системы. Госбанк СССР определялся как центральный банк страны. Деятельность центральных банков республик за рамками резервной системы должна была регулироваться банковским законодательством республик (статья 1 Закона). Однако указанный Закон реально не изменял существующее положение Белреспбанка и не имел в дальнейшем правовых последствий, поскольку практически не был реализован.

Финал деятельности Госбанка СССР был предопределен последовавшими событиями. Так, 22 ноября 1991 г. ВС РСФСР принял постановление «О финансово-кредитном обеспечении экономической реформы и реорганизации банковской системы РСФСР» (Приложение А, № 89). В нем единственным на территории России органом денежно-кредитного и валютного регулирования признавался ЦБ РСФСР. Ему поручалось до 1 января 1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление по состоянию на 22.11.1991 г. материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций, расположенных на территории РСФСР. При этом *функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля до создания банковского союза возлагались на ЦБ РСФСР.*

В дополнение Президиум ВС РСФСР 20 декабря 1991 г. постановлением «О ходе выполнения постановления Верховного Совета РСФСР «О финансово-кредитном обеспечении экономической реформы и реорганизации банковской системы РСФСР» и о Государственном банке СССР» дал поручение в течение суток образовать ликвидационную комиссию для решения всех необходимых вопросов по Госбанку СССР. Комиссия была создана в тот же день (Приложение А, № 86), [81, с 375].

Более того, 26 декабря 1991 г. Совет Республик Верховного Совета СССР принял декларацию о прекращении существования СССР.

В Белорусской ССР, исходя из складывающейся ситуации в рамках Союза ССР, также шел процесс подготовки к формированию рыночной экономики и ее банковской

системы. Еще в марте 1990 г. была определена необходимость выработки проекта Концепции перехода Белорусской ССР к рыночной экономике, для чего создается рабочая комиссия, а в Белреспбанке – рабочая группа по обобщению предложений специалистов банков, финансовых органов и ведущих ученых-экономистов.

По результатам деятельности данной группы, которая проанализировала опыт законодательства зарубежных центральных банков и международных организаций (включая Банк международных расчетов, Базельский комитет по банковскому надзору), был подготовлен в *августе 1990 г.* доклад «О создании республиканской денежно-кредитной системы в соответствии с Декларацией Верховного Совета БССР «О государственном суверенитете Белорусской Советской Социалистической Республики». В докладе, в частности, рассмотрены вопросы создания коммерческих банков и других кредитных учреждений и их взаимоотношений с Национальным банком БССР, а также порядок перевода учреждений специализированных банков на коммерческую основу (Приложение А, № 42, Раздел II, п. 2 и п. 3) [83].

В целях реализации норм Декларации «О государственном суверенитете Республики Беларусь» в части создания самостоятельной финансово-кредитной системы в адрес Правительства 17 сентября 1990 г. также было направлено совместное письмо Белреспбанка и Минфина БССР «О ходе подготовки предложений по обеспечению финансовой самостоятельности Белорусской ССР с учетом разработки принципов разграничения функций и организации денежного обращения и кредита между Союзом ССР, республикой и ее административно-территориальными образованиями, формирования двухуровневой банковской системы» (Приложение А, № 43).

В целом, для формирования рыночных механизмов экономики страны, в 1990 г. группой специалистов Госплана, Минфина, Белреспбанка и других органов БССР с привлечением научных работников был подготовлен проект Программы перехода Белорусской ССР к рыночной экономике. В нем предусматривались формирование основных рыночных институтов, приватизация, демонополизация, изменение отношений собственности и системы регулирования экономики, создание финансового рынка и собственной банковской системы. *13 октября 1990 г.* Верховный Совет БССР постановлением № 314-ХІІ одобрил основные положения данной программы. Одновременно Совету Министров БССР *поручалось* «подготовить и внести в Верховный Совет Белорусской ССР проекты необходимых законодательных актов по реализации Программы в соответствии с предложениями постоянных комиссий и народных депутатов» (Приложение А, № 44).

С учетом одобренных положений Программы перехода БССР к рыночной экономике и выводов отмеченного выше доклада были подготовлены проекты законов «О Национальном банке Белорусской ССР» и «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР», которые приняты *14 декабря 1990 г.* и предусматривали построение собственной банковской системы (Приложение А, № 51, 52)⁴.

Данные два закона явились первым самостоятельным опытом белорусского банковского нормотворчества. Причем они принимались *в непростых условиях*: действовавшего еще законодательства СССР; попыток сохранить общую среди государств бывшего Союза ССР денежную систему; отсутствия рыночного механизма в стране;

⁴ Названия приведенных законов даны в исходной редакции.

На основе положений отмеченной программы в 1991 г. была также начата подготовка правовой базы по рынку ценных бумаг (см. раздел 3.8 настоящего отчета)

нарастания экономического кризиса и широкой экономико-политической дискуссии. Поэтому оба закона имели, исходя из современного понимания, весьма общие формулировки, в том числе с целью последующего их развития после стабилизации ситуации, используя при этом заложенное для Национального банка право законодательной инициативы. Они занимали всего по *пять страниц* каждый при наличии только пяти и шести разделов, включающих 29 и 35 статей соответственно. Для сравнения: их «наследник» – Банковский кодекс РБ (в редакции Закона от 17.07.2018 г. № 133-З), «впитавший» 30-летний опыт работы НБ РБ и банков, занимает уже 142 страницы, состоит из 27 глав, разделенных на 290 статей.

Их нормы не противоречили действующему в тот период общесоюзному законодательству, представляя систематизированные позиции по созданию и функционированию банковской системы Беларуси исходя из ее интересов.

Данные законодательные акты заложили правовую основу для перехода к современной двухуровневой банковской системе независимой Беларуси. Они определили новую структуру банковской системы, первый уровень которой представляет Национальный банк (самостоятельный центральный банк белорусского государства), второй ее уровень образуют государственные, акционерные и кооперативные банки, а также другие кредитные учреждения (в действующем законодательстве – иные банки в форме акционерных обществ). Тем самым была создана правовая база для проведения в стране самостоятельной денежно-кредитной политики.

В качестве начала завершающего (четвертого) этапа событий, предопределивших в итоге возможность функционирования Национального банка, выступает прежде всего принятие 21 декабря 1990 г. (буквально через 7 дней после принятия указанных выше двух законов в условиях начавшегося на общесоюзном и республиканских уровнях активного перераспределения банковской собственности) Постановления Верховного Совета БССР «О Национальном банке Белорусской ССР и банках на территории республики» (Приложение А, № 53). Оно определило механизм реализации отмеченных банковских законов. Были объявлены собственностью БССР Белорусские республиканские банки общесоюзных банков (Госбанка, Промстройбанка, Агропромбанка, Жилсоцбанка, Внешэкономбанка, Сберегательного банка) с их вычислительными центрами, учреждениями, предприятиями и организациями, со всеми активами, пассивами, а также Белорусское республиканское управление инкассации Госбанка СССР с подведомственной ему сетью организаций.

Указанным Постановлением предусматривалось создание Национального банка БССР на базе Белреспбанка Госбанка СССР и трех республиканских специализированных банков: Жилсоцбанка СССР, Агропромбанка СССР, Промстройбанка СССР. Было определено завершить формирование центрального банка страны до *1 апреля 1991 г.*

Справочно:

В отношении Белорусского республиканского банка Сбербанк СССР поручалось, учитывая социальную направленность работы банка и, соответственно, задачу гарантирования интересов населения, преобразовать его в Государственный коммерческий Сберегательный банк БССР. Особый подход также был применен для реорганизации Белорусского республиканского банка Внешэкономбанка СССР. Исходя из временного отсутствия возможности надежно осуществлять международные операции другими банками, включая Белреспбанк, и сосредоточении ограниченного валютного фонда в данном банке, решено было преобразовать его

в акционерный коммерческий Банк внешнеэкономической деятельности БССР (Белвнешэкономбанк), основным акционером которого являлось Правительство⁵.

Необходимый атрибут Национального банка – его Устав – был утвержден 13 февраля 1991 г. (Приложение А, № 56).

Следующим шагом стало принятие в марте 1991 г. Постановления Президиума Верховного Совета «О мерах по выполнению Постановления Верховного Совета БССР от 21 декабря 1990 г. «О Национальном банке Белорусской ССР и банках на территории республики» (Приложение А, № 57). Была утверждена структура и предельная численность центрального аппарата Национального банка, определен количественный состав Правления Национального банка. При этом Национальному банку предоставлялось право самостоятельно в дальнейшем изменять свою структуру и численность, что позволяло банку оперативно реагировать на возникающие задачи и вызовы.

Завершающим шагом структурного характера явилось решение Президиума Верховного Совета БССР (от 03.04.1991 г.) о передаче на баланс Национального банка имущества, активов, пассивов и ценностей (по состоянию на 1 января 1991 г.) от Белреспбанка (с его вычислительным центром, предприятиями и организациями); Белорусского республиканского управления инкассации Госбанка СССР (с подведомственной ему сетью учреждений и организаций); а также трех республиканских специализированных банков: Жилсоцбанка СССР, Агропромбанка СССР, Промстройбанка СССР (Приложение А, № 61).

Это позволило Национальному банку, с учетом принятых решений по формированию в нем органов управления и по его кадровому составу, начать свою практическую деятельность с 3 апреля 1991 г.⁶ Тем самым была реализована непрерывность управления национальной банковской системой, которая продолжила функционировать и обеспечивать потребности экономики страны.

Одновременно в Национальном банке развернулась активная работа по подготовке методической базы и созданию условий для реализации задач и функций банка как рыночного монетарного регулятора в суверенном государстве. Кроме того, центральный банк страны продолжил участие в работе по реорганизации банковского сектора.

В дальнейшем, по мере становления суверенитета Беларуси и ее рыночной экономической системы, происходил также процесс становления и развития НБ РБ как центрального банка государства.

Выводы

1. В целом следует отметить, что создание Национального банка РБ происходило в непростых условиях: попыток реформирования экономических отношений в масштабах СССР на фоне снижения эффективности производства; расширения суверенитета республик; сохранения возможности восстановления взаимодействия республиканских денежно-кредитных систем в межгосударственных объединениях; организации в БССР разностороннего анализа вариантов реформ в интересах страны.

2. Банковская система, включая ее центральный банк, является частью единой экономической системы государства, тенденции которой накладывают значимый

⁵ Детально процесс коммерциализации всех пяти спецбанков исследован в разделе 1.2.3 настоящего отчета.

⁶ Формирование органов управления и кадрового состава Национального банка исследовано в разделах 2.3 и 2.4 данного отчета.

отпечаток на деятельность банков, так же как преобразования в банковском секторе оказывают обратное воздействие на другие секторы экономики. В исследованиях о периоде формирования банковской системы суверенной Беларуси доминирует точка зрения о том, что предпосылки к созданию НБ РБ как центрального банка самостоятельного государства закладывались только в процессе экономических и финансовых реформ второй половины 1980-х гг. Однако в банковской системе БССР и СССР до указанного пятилетия происходила также существенная трансформация методов и организации ее функционирования, повлиявшая на последующие преобразования в банковской сфере.

3. Создание современного центрального банка суверенной Беларуси следует рассматривать как процесс, взаимоувязанный с преобразованиями в банковской и экономической системах в целом.

4. В ходе подготовки создания Национального банка требовалось формирование методологических и организационных основ для самостоятельной деятельности в части разработки и реализации денежно-кредитной политики, регулирования банковского сектора. Поэтому при разработке национального банковского законодательства требовалось учесть и при необходимости пересмотреть нормы регулирования банковской деятельности, характерные для административно-командной экономики. В условиях формирования рыночной экономики требовалось сформировать и механизм взаимоотношений учреждений национальной банковской системы с органами государственного управления, обратившись также к международному опыту.

5. Законы «О Национальном банке Белорусской ССР» и «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР», которые заложили правовую основу для перехода к современной двухуровневой банковской системе независимой Беларуси, принимались в непростых условиях: действовавшего еще законодательства СССР; попыток сохранить общую среди государств бывшего Союза ССР денежную систему; отсутствия рыночного механизма в стране; нарастания экономического кризиса. Поэтому оба Закона имели, исходя из современного понимания, весьма общие формулировки с целью, в том числе, последующего их развития после стабилизации ситуации. Их нормы не противоречили действующему в тот период общесоюзному законодательству, представляя конкретизирующие и систематизированные позиции по созданию и функционированию банковской системы Беларуси исходя из интересов страны.

6. В процессе создания Национального банка активно использовался опыт и лучшие традиции специалистов Белорусского республиканского банка Госбанка СССР, которые позволили не только обеспечить непрерывность банковской деятельности, но и активно развернуть работу по подготовке методической базы и созданию условий для реализации новых функций и задач центрального банка.

1.2 Банковская система Белорусской ССР

1.2.1 Структура банковской системы

Проведенная до декабря 1990 г. в масштабах СССР и БССР реорганизация денежно-кредитной сферы фактически разделила банковскую систему на три уровня: Госбанк СССР с его республиканскими банками (включая Белреспбанк), которые де-факто являлись филиалами с ограниченными функциями, пять государственных специализированных банков СССР (Агропромбанк, Внешэкономбанк, Жилсоцбанк, Промстройбанк и Сберегательный банк) с сетью соответствующих республиканских банков и зарождавшиеся коммерческие банки.

Государственный банк СССР обеспечивал реализацию единой денежно-кредитной политики, являлся эмиссионным центром и координировал деятельность банков, непосредственно обслуживающих экономику страны.

При этом Госбанк СССР участвовал в разработке проектов государственных планов экономического и социального развития, государственных бюджетов, сводных финансовых планов государства, балансов денежных доходов и расходов населения, сводных валютных планов страны. Разработка ряда решений осуществлялась Госбанком во взаимодействии с государственными органами СССР и союзных республик. В частности, размеры процентных ставок за пользование кредитами согласовывались с Госпланом СССР и Минфином СССР, порядок совершения операций по кассовому исполнению госбюджета СССР – с Минфином СССР, состав отчетности спецбанков – с Госкомитетом СССР по статистике. Для проведения анализа денежно-кредитных отношений, исполнения кредитных и кассовых планов Госбанк СССР получал необходимые данные от союзных и республиканских министерств и ведомств, исполкомов краевых и областных Советов народных депутатов.

Взаимодействие Госбанка СССР с Совмином СССР осуществлялось прежде всего посредством представления на утверждение проектов сводных кредитных планов СССР, объемов фонда долгосрочного кредитования, квартальных сводных кассовых планов СССР и эмиссионных результатов по союзным республикам, размеров выпуска в обращение денежных знаков, а также структуры, численности и фонда оплаты труда работников центрального аппарата Госбанка СССР.

Регулирующее воздействие на государственные спецбанки включало в себя определение Госбанком размеров процентных ставок за пользование кредитами, обязательных объектов и условий кредитования, мер кредитного воздействия на заемщиков и условий их применения, установление правил расчетов и ведения кассовых операций, порядка ведения учета и отчетности, размера и порядка внесения платы за привлекаемые из других банков ресурсы и др.

Республиканские банки Госбанка СССР, включая Белреспбанк, взаимодействовали с Советами Министров и другими государственными органами союзных республик, в том числе посредством совместного составления проектов квартальных кассовых планов и эмиссионных результатов по союзным республикам. Однако определяющие решения принимались на союзном уровне (Приложение А, № 19).

За Госбанком оставались функции координации и осуществления единой государственной политики в области денежно-кредитного обращения. При этом он обеспечивал централизованное распределение финансовых ресурсов. Руководство деятельностью банка осуществлялось на основе сочетания принципов коллегиальности и единоначалия. В Госбанке создавалось Правление в составе Председателя Правления,

назначаемого ВС СССР и входящего в состав союзного Совмина с правами министра, заместителей Председателя и членов Правления, назначаемых и утверждаемых соответственно Совмином СССР. В компетенции Правления входило рассмотрение вопросов, связанных с организацией и осуществлением единой политики в области кредитования, расчетов, денежного обращения, учета и отчетности; контроля за деятельностью структур Госбанка и спецбанков; подбора, расстановки и подготовки кадров. Правление рассматривало проекты кредитных и кассовых планов СССР, приказов, постановлений и других нормативных актов, годовых отчета и баланса Госбанка; годового отчета о работе системы банков; сводного баланса банков СССР; отчетов руководителей республиканских банков, управлений и структурных подразделений центрального аппарата Госбанка. Решения Правления оформлялись постановлениями и приказами Председателя. При этом Председатель Правления Госбанка СССР руководил всей деятельностью Госбанка СССР и нес персональную ответственность за выполнение возложенных на Госбанк СССР задач (Приложение А, № 19).

Однако банк продолжал подчиняться союзному правительству и самостоятельно не определял кредитно-денежную политику. Организационная перестройка банковской структуры, проведенная в наиболее существенной мере с 1987 г. по 1990 г., не привела к должному экономическому эффекту, усложнив функционирование системы банков.

Структура названных выше пяти специализированных банков, которым была передана низовая сеть Госбанка (отделения), строилась по административно-территориальному признаку. Они имели свои банки в союзных республиках и управления в краях, областях и автономных республиках. Спецбанки изначально были не коммерческими, а государственными кредитными учреждениями. Госбанк СССР координировал их. Был сформирован Совет банков СССР для решения вопросов денежного обращения, кредитно-расчетных отношений, кредитования экономики и банковской деятельности. В его состав входили председатели правлений банков СССР и представители центральных экономических ведомств. Возглавлял Совет банков Председатель Правления Госбанка (Приложение А, № 11).

С появлением коммерческих банков с 1988 г. было положено начало новой модели организации кредитного дела в рамках и на базе привлеченных банками в форме депозитов ресурсов. Это исключало возможность неограниченного предоставления кредитов, в том числе и на безвозмездной основе, а также на покрытие финансовых прорывов. Возникла необходимость новых подходов к методам и принципам кредитования [41, С. 183]. Создание коммерческих банков означало отказ от отраслевой специализации банков, развитие рыночных начал в банковской деятельности и экономике в целом. Можно говорить о создании третьего звена банковской системы СССР в дополнение к центральному и специализированным банкам. Новые банки могли относительно самостоятельно определять направления своих кредитных вложений, формы и способы привлечения ресурсов, размеры процентных ставок и комиссионных вознаграждений по своим операциям. Вместе с тем, в условиях экономической нестабильности первые коммерческие банки ориентировались прежде всего на размещение краткосрочных средств и скорейшее получение прибыли, а не на установление длительных и прочных связей с производственными структурами. Пока не сложился относительно полноценный кредитный рынок, не получили развития внутрибанковские связи.

Таким образом, в 1990 г. в СССР существовал Госбанк с сетью отделений, доходящих до всех районов страны. Спецбанки, хотя и числились самостоятельными, были в существенной мере зависимы от Госбанка, в том числе через механизм перераспределения кредитных ресурсов. Госбанк представлял собой единый расчетно-кассовый центр. Его внутрисистемное взаимодействие со специализированными, коммерческими банками и другими кредитными учреждениями осуществлялось посредством выполняемых операций по их обслуживанию. Но в Уставе 1988 г. не был определен перечень операций Госбанка СССР по реализации регулятивных полномочий и при выполнении банковского обслуживания, что следует признать недостатком организации банковского дела. При этом специализированные банки зачастую проводили ведомственную политику, не увязанную с состоянием денежного обращения, за сбалансированность которого не несли ответственности. Коммерческие банки из-за своей малочисленности и слабой ресурсной базы не могли оказывать существенное воздействие на кредитную сферу. Действовавшая в тот период банковская система была адекватной принципам существовавшей плановой экономики. Не был накоплен опыт применения таких рыночных инструментов, как монетарная политика, валютное регулирование, банковский надзор, управление рисками, регулирование банковских операций и др.

Соответственно, предстояло выработать новые подходы в области правового обеспечения банковской деятельности, защиты банковской информации и прав потребителей банковских услуг, практики ведения информационной базы кредитных историй и обеспечения безопасности деятельности банков, международного сотрудничества.

1.2.2 Статус и функции Белорусского республиканского банка Госбанка СССР

Белорусский республиканский банк Госбанка СССР (Белреспбанк) представлял собой региональное структурное подразделение Государственного банка СССР, был наделен правами министерства Белорусской ССР и функционировал в пределах правового поля Госбанка СССР.

Белреспбанк, как другие республиканские банки системы Госбанка, проводил единую политику государства в области денежного обращения, кредитования, расчетов, кассовых операций, осуществлял координацию деятельности учреждений специализированных, коммерческих, акционерных, кооперативных банков и других кредитных учреждений на территории БССР и контроль за деятельностью этих банков и учреждений. Банк в пределах предоставленных ему Госбанком СССР прав мог распоряжаться закрепленными за ним средствами и имуществом и заключать от имени Госбанка договоры с другими организациями.

Устав Госбанка 1988 г. определял, что в его республиканских банках образуются правления. Однако функции правления и его состав определялись Председателем Правления Госбанка СССР.

Структура центрального аппарата Белреспбанка была весьма ограниченной: руководство; управление координации деятельности банков; управление денежного обращения; управление бухгалтерского учета, отчетности и кассового исполнения госбюджета; управление эмиссионных операций, хранения и перевозки ценностей; управление кадров, труда, и заработной платы; контрольно-ревизионное управление; управление капитального строительства и материально-технического снабжения; управление делами. Его штатная численность с 1 января 1988 г. была установлена в количестве 64 единиц, что существенно сдерживало выполнение банком возложенных

функций. В подчинении Белреспбанка находились региональные структуры: Брестское, Витебское, Гомельское, Гродненское, Минское, Могилевское областные управления; Минское городское управление; хозрасчетные организации: кустовой вычислительный центр, Витебский и Гомельский вычислительные центры (Приложение А, № 16).

В области денежного обращения банк был приобщен к централизованно осуществляемому государственному планированию и реализации задачи финансового агента Правительства в пределах республики. Роль банка выражалась в осуществлении кассового исполнения государственного бюджета республиканского и местных (территориальных) уровней в соответствии с определенным Госбанком СССР (по согласованию с Минфином СССР) порядком; подготовке совместно с Совмином БССР предложений для составления проектов кассовых планов республики; осуществлению кредитно-расчетного обслуживания организаций МВД, КГБ и Министерства обороны.

Помимо участия в организации денежного обращения Белреспбанк совместно со специализированными банками осуществлял инкассацию наличных денег на территории республики. При учреждениях банков (управлениях и отделениях) был организован аппарат инкассации Госбанка СССР, предназначенный для осуществления непосредственного обслуживания предприятий и организаций на основе договоров перевозки денег. Перевозка инкассаторами денег и ценностей между учреждениями банков в республике осуществлялась в соответствии с квартальными планами, составляемыми на основании данных об остатках резервных фондов денежных билетов и монеты и их расхода в планируемом периоде.

Порядок инкассации и перевозки в ноябре 1987 г. изменился в соответствии с приказом Госбанка СССР, на основании которого было создано отдельное юридическое лицо – Хозрасчетное объединение инкассации, подчиненное Правлению Госбанка СССР, действующее на принципах хозяйственного расчета и самофинансирования (Приложение А, №15). Белорусское республиканское управление инкассации вошло в его состав и в пределах предоставленных полномочий распоряжалось закрепленным имуществом с правом заключения от своего имени договоров. Оперативные вопросы деятельности Белорусского республиканского управления инкассации решались Белреспбанком. В состав Белорусского республиканского управления инкассации вошли ранее действовавшие подразделения инкассации Госбанка, и в районных центрах республики были созданы участки инкассации – более 40, которые подчинялись областным управлениям инкассации.

Главная задача Хозрасчетного объединения инкассации и его подразделений состояла в удовлетворении потребностей банков и народного хозяйства в услугах по инкассации и перевозке ценностей при обеспечении их полной сохранности. Результатом реформирования службы инкассации явилось существенное увеличение видов услуг, а также повышение заинтересованности в этом ее работников [189, с. 57].

Создание Белреспбанка сопровождалось передачей ведения расчетов через МФО⁷ государственным спецбанкам с их территориальной сетью, включающей в себя как бывшие учреждения Госбанка СССР, так и вновь открытые отделения.

Банковская сфера была одной из первых в СССР, где с начала 60-х гг. создавались автоматизированные системы (АС) обработки информации на базе ЭВМ. АС «Банк», которая разрабатывалась с 1960 г. по 1975 г., обеспечила автоматизацию обработки

⁷ Межфилиальный оборот (МФО) – система расчетов между расчетно-кассовыми центрами по операциям банков, а также их собственным операциям и операциям центрального банка.

данных бухгалтерского учета, процессов контроля и квитовки межфилиальных оборотов, ведения аналитического и синтетического учета внешнеторговых операций. Период с 1972 г. по 1989 г. отмечен созданием единой иерархической автоматизированной системы Госбанка (ОАСУ Госбанка СССР), охватывавшей все уровни его учреждений на союзной территории, включая БССР.

При этом Белорусская республиканская контора Госбанка СССР с 1976 г. была определена в качестве опытной зоны ОАСУ Госбанка СССР, где в первую очередь опробовались решения для республиканского, областного и районных уровней системы с целью дальнейшего тиражирования по стране. К концу 1987 г. на территории БССР был обеспечен перевод всех учреждений Госбанка (их было 121) на централизованную обработку информации [33; 84, с. 64 – 70].

Кроме задач, реализуемых ОАСУ (обработка документов операционного дня, формирование бухгалтерских балансов и отчетности, контроль и квитовка МФО, др.), силами сотрудников Вычислительного центра Белконторы Госбанка СССР были автоматизированы процессы экономического анализа денежного обращения, кредитования, кассовых операций, бухгалтерской и экономической отчетности и др.

Более подробное исследование этапов развития и состояние ИТ в Белреспбанке и Госбанке СССР, в целом приведено в приложении С.

Выполнение определенных Белреспбанку функций обеспечивалось его деятельностью в таких направлениях, как бухгалтерский и статистический учет, отчетность, анализ, прогнозирование и другие. Так, организация бухучета способствовала выполнению важнейших функций по регулированию денежного обращения, кассовому исполнению госбюджета, международным расчетам, осуществлению внутренних административно-хозяйственных и других банковских операций. Она основывалась на нормативных документах, утверждаемых Госбанком СССР⁸, и исходила из того, что деятельность Белреспбанка осуществлялась с учетом использования в отношении всей системы принципов хозяйственного расчета и самофинансирования, применяемых в централизованном порядке. Отражение полученных в течение года доходов и произведенных расходов производилось на специальных счетах балансов отделений, территориальных управлений и центрального аппарата методом сальдирования.

Размеры платы за банковские услуги (доходы по операциям) устанавливались в соответствии с утвержденными в централизованном порядке тарифами. Расходы проводились строго в соответствии с доведенными вышестоящими структурами сметами расходов как в части объемов, так и целевого направления. По истечении календарного года на уровне каждого отделения Госбанка производилось закрытие бухгалтерских счетов по учету доходов и расходов через счета межфилиальных оборотов с передачей общих сумм годовых оборотов на баланс областных управлений, которые обобщали обороты по областям и Минску и, в свою очередь, осуществляли аналогичную передачу годовых оборотов на баланс Белорусского республиканского банка Госбанка СССР.

При ведении бухучета Белреспбанком проводилось обобщение доходов и расходов по республике и передача итоговых сумм на баланс Госбанка СССР, где централизованно рассчитывался финансовый результат деятельности за отчетный год в отношении всей системы. Распределение и определение направлений использования прибыли также

⁸ Содержание инструктивных материалов, правил, приказов и писем Госбанка СССР размещено на сайте: Интернет - архив законодательства СССР/ Электронный ресурс // режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_13714.htm .

происходило централизованно. Отчетность составлялась ежемесячно в формате совокупности сведений, характеризующих различные стороны деятельности банка, включая деятельность его управлений и отделений на территории БССР, и передавалась в центральную структуру Госбанка для формирования сводных отчетов о работе и сводных балансов банков СССР.

Статистическая деятельность Белреспбанка осуществлялась в соответствии с действовавшими до 1991 г. экономическими отношениями, государственным устройством, предоставленными полномочиями в системе Госбанка СССР и охватывала кредитование, налично-денежное обращение, вклады, денежные доходы и расходы населения и бухгалтерские показатели. Банк регулярно представлял актуальную и надежную информацию в Государственный комитет БССР по статистике, Совет Министров, Госплан, Минфин и другие органы управления страны.

Прогнозно-аналитическая деятельность Белреспбанка осуществлялась в рамках системы директивного планирования, основанной на составлении комплекса взаимоувязанных балансов и последующем контроле за реализацией установленных плановых заданий. Основу этой деятельности составлял анализ денежно-кредитных отношений в народном хозяйстве и их прогнозирование (Приложение А, № 19, ст. 2). При этом немаловажное значение в прогнозно-аналитической деятельности банка и Беларуси в целом имел сформированный опыт разработки республиканского межотраслевого баланса производства и распределения общественного продукта, ввоза и вывоза продукции, составляемого в БССР с начала 70-х гг. Нарботанная практика позволила и в последующие периоды применять процедуры оценки и выработки внутри- и межреспубликанской экономической политики.

На Белреспбанк возлагалась также задача координации деятельности республиканских специализированных банков. Однако, несмотря на то, что в его структуре имелось Управление координации деятельности банков, реально были трудности в осуществлении координации деятельности учреждений этих банков, которые имели прямое подчинение союзным головным структурам.

Координация деятельности республиканских спецбанков осуществлялась прежде всего через республиканские советы банков, сформированные из руководителей учреждений спецбанков и представителей экономических ведомств и возглавляемые руководителями структурных подразделений Госбанка СССР (Приложение А, № 13). Цель деятельности созданного на уровне БССР координирующего банковского органа – Совета Белорусских республиканских банков, возглавляемого Председателем Правления Белреспбанка, состояла в укреплении денежного обращения и совершенствовании кредитно-расчетных отношений; рассмотрении проектов кредитных планов банков и кассовых планов соответствующих регионов и определении мер по их выполнению; обобщении практики банковской деятельности и разработке предложений по ее улучшению на территории БССР.

В протоколах заседаний Совета присутствуют следующие направления банковской деятельности: обеспечение автоматизации банковской информации и совершенствование операций по межфилиальным оборотам; создание единой сети информационного обслуживания специализированных банков для ускорения расчетов в республике; рациональное использование государственных средств в расчетном обслуживании предприятий; организация учетно-операционной работы и обеспечение сохранности государственных средств в учреждениях специализированных банков; совершенствование

системы расчетов и введение календаря очередности платежей; проведение расчетов по зарплате и оплате труда, усиление контроля за расходованием средств на оплату труда предприятий и учреждений; регулирование денежного обращения и улучшение кассового обслуживания клиентов; развитие кредитных отношений с клиентами; внедрение расчетов за товары и услуги чеками из чековых книжек; регулирование численности штатного состава банков и др. (Приложение А, № 16).

Несмотря на то, что Уставом 1988 г. предусматривались полномочия Белреспбанка по проведению контроля за деятельностью кредитных учреждений и в его организационную структуру входило Контрольно-ревизионное управление, определяющий контроль за деятельностью республиканских специализированных госбанков осуществлялся их головными структурами, находящимися в Москве, в соответствии с приказом Госбанка СССР от 5 июня 1989 г. (Приложение А, № 60).

Специализированные государственные банки на уровне центральных структур находились под контролем Госбанка СССР, а деятельность вновь создаваемых в республике кооперативных и паевых (коммерческих) банков, регистрация которых также осуществлялась в Москве, фактически уходила от контроля. Такая ситуация требовала разрешения, и поэтому в Белорусском республиканском банке была создана служба банковского надзора с использованием международного опыта и с учетом особенностей формирования белорусской банковской системы.

Контроль Белорусского республиканского банка Госбанка СССР за деятельностью коммерческих банков осуществлялся в соответствии с Правилами регулирования деятельности коммерческих и корпоративных банков (Приложение А, № 23). Так, коммерческие и кооперативные банки по месту нахождения представляли в Белреспбанк вместе с балансом на первое число месяца расчеты на перечисление средств в фонд регулирования кредитных ресурсов банковской системы СССР.

Белреспбанк по месту нахождения коммерческих и кооперативных банков обеспечивал за ними надзор в целях поддержания ликвидности балансов банков на основании месячных балансов банков и справок с расчетами фактических значений установленных нормативов. Учреждения Госбанка следили также за тем, чтобы уставный фонд банка был полностью оплачен в сроки, определенные его учредительными документами. При нарушении экономических нормативов они требовали от банка проведения мероприятий по оздоровлению его финансового положения, а за неоднократное нарушение могли применять экономические санкции.

Для осуществления деятельности Белорусский республиканский банк располагал выделенным ему имуществом, в частности основными средствами, которые являлись собственностью Госбанка СССР. В Госбанке СССР создавались фонды: уставный, резервный, долгосрочного кредитования, производственного и социального развития, материального поощрения, валютных отчислений и другие (с разрешения Совета Министров СССР). Образование и использование фондов производилось в централизованном порядке. Положение о порядке образования и использования фондов экономического стимулирования утверждалось Госбанком СССР по согласованию с Госпланом СССР, Минфином СССР и ВЦСПС.

Кадровый состав Белреспбанка был сформирован преимущественно из работников, имеющих опыт операционной, расчетной и кредитной деятельности в условиях плановой экономики. Его пополнение шло в значительной мере через подготовку специалистов средними специальными учебными заведениями Госбанка по утверждаемым в

централизованном порядке учебным программам. В БССР функционировал Пинский учетно-кредитный техникум, выпускники которого распределялись в учреждения Госбанка СССР. Специалистов с высшим образованием активно готовил Белорусский государственный институт народного хозяйства. Вместе с тем, подготовка финансистов не предполагала еще получение знаний в области рыночной экономики, монетарной и валютной политики, управления рисками и регулирования коммерческих банков.

Отсутствие у Белреспбанка статуса юридического лица не позволяло ему полноценно реализовать функции центрального банка суверенного государства. Кроме того, его структура свидетельствует об ограниченной возможности Белорусского республиканского банка проводить монетарную политику и валютное регулирование, осуществлять международное сотрудничество и валютно-финансовый мониторинг, регулировать банковские операции и инвестиции, вести информационную базу кредитных историй, оценку управления рисками и риск-менеджмента, защиту банковской информации и др. Белреспбанк оставался филиалом Госбанка СССР.

В условиях общесоюзного и планового характера денежно-кредитной системы Белорусский республиканский банк принимал ограниченное участие в выработке эмиссионной, процентной и валютной политики, в формировании методологии и механизмов банковской деятельности.

Сохранение принципа централизованного распределения ресурсов существенно ограничивало самостоятельность и эффективность работы республиканских банков Госбанка. В отчетных материалах Белреспбанка за 1988 г. высказывались следующие предложения по решению данных вопросов: отменить ежедневный контроль за использованием краткосрочных кредитов; разрешить Белреспбанку определять лимиты кредитования; республиканским банкам определить кустовые учреждения банков для сбора и отправки ветхих денежных купюр; подчинить участки инкассации при отделениях спецбанков руководству этих банков (Приложение А, № 43).

Применяемая системой Госбанка модель хозяйствования не способствовала эффективной деятельности как всей системы, так и ее структурных учреждений и не позволяла применять меры экономического поощрения в зависимости от результатов деятельности. В целях приобщения Белреспбанка и других банков к рыночным принципам работы руководством республики предлагалось: установить плату за расчетно-кассовое обслуживание банков и хозяйственных органов; проценты за хранение денежных средств на счетах в банках, используемых банками в качестве кредитных ресурсов; внедрить в практику работы служб инкассации доставку денег в кассы хозорганов на договорных условиях с взиманием платы; экономические взаимоотношения банков организовать на договорной основе (Приложение А, № 43).

Учреждения специализированных банков работали в пределах кредитных ресурсов, выделяемых из головных структур. В республике фактически отсутствовали самостоятельные финансово-кредитная и банковская системы с единым эмиссионным и методологическим центром, надзорным органом. Принимаемые Советом Белорусских республиканских банков решения носили рекомендательный характер.

Для обретения статуса центрального банка страны Белреспбанку помимо вышеуказанных полномочий Госбанка СССР не были предоставлены такие функции, как роль банкира, координация денежно-кредитной и нормативной политики с центральными банками других государств; представление БССР в советах и организациях по вопросам денежно-кредитной политики, выдачи лицензий банкам, оказание банковских услуг

иностранным правительствам, зарубежным центральным банкам и финансовым органам, международным организациям, членом которых являлась республика; выполнение представительских функций, участие в работе международных организаций по вопросам поддержания финансовой и экономической стабильности посредством сотрудничества в денежно-кредитной области и другие, предусмотренные полноценным нормативно-правовым полем центрального банка страны.

В ходе подготовки создания Национального банка требовалось формирование методологических и организационных основ для самостоятельной деятельности в части разработки и реализации денежно-кредитной политики, регулирования банковского сектора. Поэтому при разработке национального банковского законодательства требовалось учесть и при необходимости пересмотреть нормы регулирования банковской деятельности, характерные для административно-командной экономики. В условиях формирования рыночной экономики требовалось сформировать и механизм взаимоотношений учреждений национальной банковской системы с органами государственного управления, обратившись также к международному опыту.

1.2.3 Банковский сектор БССР

До принятия в конце 1990 г. банковских законов БССР на территории республики действовало пять республиканских специализированных банков, которые были созданы в 1987 г. и являлись практически филиалами соответствующих общесоюзных банков (см. раздел 1.1 настоящего отчета), и четыре негосударственных банка.

Специализированные банки функционировали с учетом особенностей деятельности хозяйственных комплексов, решения социальных задач и удовлетворения потребностей населения в кредитно - расчетном обслуживании.

Белорусский республиканский банк Промстройбанка СССР (Белпромстройбанк) был призван осуществлять кредитно-расчетное обслуживание текущей деятельности, финансирование и кредитование капитальных вложений промышленности, строительной индустрии, транспорта, связи и материально-технического снабжения (Госснаба СССР).

Белорусский республиканский банк Агропромбанка СССР (Белагропромбанк) функционировал для обслуживания банковских операций сельскохозяйственных предприятий (колхозов, совхозов), предприятий пищевой промышленности и потребительской кооперации.

Белорусский республиканский банк Жилсоцбанка СССР (Белжилсоцбанк) осуществлял кредитно-расчетное обслуживание и финансирование предприятий жилищно-коммунального хозяйства, государственной и кооперативной торговли, бытового обслуживания, легкой и местной промышленности, объектов социально-культурного назначения (школ, больниц, пансионатов, клубов и др.), а также кооперативной и индивидуальной трудовой деятельности.

Белорусский республиканский банк Сберегательного банка СССР (Белсбербанк) был призван аккумулировать сбережения населения и организовать систему безналичных расчетов граждан за потребляемые ими товары и услуги.

Белорусский республиканский банк Внешэкономбанка СССР (Белвнешэкономбанк) обеспечивал организацию и проведение расчетов по экспортно-импортным и неторговым операциям, кредитование предприятий и организаций, осуществлявших внешнеэкономические связи, использование валютных средств.

Структурно банковский сектор республики был способен справиться с поставленными перед ним задачами, но организационно он не представлял собой

согласованную национальную систему, так как республиканские специализированные банки подчинялись в преобладающей мере союзным головным учреждениям. На практике это выражалось, прежде всего, в централизованном перераспределении через государственные специализированные банки кредитных ресурсов, формирующихся, в том числе, в республике за счет временно свободных денежных средств предприятий, организаций, государства и населения.

Общий смысл учреждения специализированных банков состоял в переводе банков из состояния, при котором над ними довели министерства и ведомства, к активному взаимодействию с хозяйствующими субъектами. Хозяйственные органы ожидали от реформы банковской системы оздоровления финансовой обстановки. Однако в условиях преобладания административной экономической системы введение принципов хозрасчета и самофинансирования в большей степени сориентировало спецбанки на получение прибыли, а не на выполнение макроэкономических целей. Коммерциализация банков на фоне отсутствия на уровне республики полномочий использования кредитных ресурсов в национальных интересах, несовершенства внутрисистемных механизмов взаимодействия банков и отставания темпов реформирования реального сектора экономики не обеспечила решение поставленных целей.

С принятием в 1988 г. Закона о кооперации в БССР, как во всем Советском Союзе, начался процесс создания коммерческих банков, регистрируемых в тот период в Госбанке СССР. Первыми белорусскими банками, до принятия и начала реализации законодательных актов о национальной банковской системе, были девять следующих банков: Коммерческий банк «Двина» (зарегистрирован 28.10.1988 г.), Минский инновационный банк (20.01.1989 г.), Минский коммерческий банк «Микобанк» (19.04.1989 г.), Гродненский региональный коммерческий банк «Комплекс» (23.05.1990 г.), Брестский коммерческий банк «Бресткомбанк» (24.06.1990 г.), Коммерческий банк «Дукат» (09.08.1990 г.), КБ «Экоразвитие» (28.09.1990 г.), Могилевский коммерческий банк «Коммерция-банк» (08.10.1990), Могилевский коммерческий банк социального развития «Могобанк» (26.02.1991) (Приложение К, таблица К.1).

Основными пайщиками Минского коммерческого банка «Микобанк» выступили белорусские предприятия, нацеленные на рыночные преобразования: Минское городское производственное объединение «Минскгрузавтотранс» (3 млн. руб.), Минское городское управление бытового обслуживания (3 млн. руб.), Министерство бытового обслуживания (1,7 млн. руб.), ряд предприятий этого министерства, «Сигмасервис», Минский завод холодильников и др. «Микобанк» работал, хотя и непродолжительное время, по всей территории бывшего СССР. Особенностью начального периода функционирования КБ «Микобанк» было то, что он с 1989 г. первым из белорусских банков начал на альтернативной основе кредитно-расчетное и кассовое обслуживание клиентов в Минске, а затем в Гродно и Гомеле [83].

Акционерами Минского инновационного банка стали ведущие предприятия БССР: БелавтоМАЗ, Минский тракторный завод, Минский завод холодильников, Минский завод вычислительной техники, ПО Горизонт, НПО «Порошковой металлургии»; а также Городское Управление «Промстройбанк» и ряд высших учебных заведений страны. Банк специализировался на финансировании новаторских проектов. В дальнейшем он был преобразован в Белорусский промышленно-инновационный банк «Приорбанк», который стал одним из крупнейших банковских учреждений страны.

В ноябре 1990 г., в целях координации деятельности, представления интересов банковского сектора, осуществления совместных программ, ряд банков, действующих в БССР (Минский инновационный банк, «Беларусь», «Комплекс», «Бресткомбанк», «Микобанк» и «Двина»), создают Ассоциацию коммерческих банков БССР (более позднее название – Ассоциация белорусских банков). Ассоциация и в настоящее время консолидирует усилия банков, оказывает всестороннюю помощь в решении стоящих перед ними задач. Она объединяет 25 банков и 11 организаций, деятельность которых связана с функционированием банковской системы (Приложение Б).

В условиях формирующейся национальной банковской системы, которая нацеливалась на обеспечение потребностей создаваемой рыночной экономики Беларуси, была развернута работа по подготовке законодательной и методической базы для создания условий по реализации задач центрального банка и банковского сектора суверенного государства. Принципиальным итогом данной работы стало принятие в декабре 1990 г. республиканских законов, регулировавших деятельность центрального и коммерческих банков Беларуси⁹. Они заложили правовую основу для перехода к современной двухуровневой банковской системе Беларуси, первый уровень которой представляет центральный банк, а второй уровень – государственные, акционерные и кооперативные банки, а также другие кредитные учреждения (в действующем Банковском кодексе Республики Беларусь – иные банки в форме акционерных обществ).

При этом Закон «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР» определил в ст. 9 особенности функционирования Сберегательного банка БССР как государственного банка, имеющего социальную направленность и ориентированного на кредитно-депозитное и расчетное обслуживание населения. В ст. 10 определялась также особенность Банка внешнеэкономической деятельности БССР как акционерного банка, основным учредителем которого устанавливался Кабинет Министров БССР. Целесообразность данной законодательной нормы основана на оценке ситуации в 1990 г., в том числе временного отсутствия возможности надежно осуществлять международные операции другими банками, включая Белреспбанк, и сосредоточении ограниченного валютного фонда в Банке внешнеэкономической деятельности [83].

После принятия в конце декабря 1990 г. Верховным Советом БССР постановления «О Национальном банке Белорусской ССР и банках на территории республики» начался процесс преобразования спецбанков, объявленных собственностью БССР (Приложение А, № 53). Постановлением предписывалось расширить коммерциализацию банков, создав на базе республиканских банков Промстройбанка СССР, Агропромбанка СССР, Жилсоцбанка СССР коммерческие банки на акционерной или паевой основе.

К середине 1991 г. на базе учреждений Жилсоцбанка СССР было создано восемь коммерческих банков на паевой основе: Брестский КБ «Вестбанк», Витебский КБ «Виткомбанк», Гомельский КБ социального развития «Гомсельсоцбанк», Гродненский КБ «Гроднокомбанк», Минский КБ «Жилкомбанк», Минский КБ реконструкции и развития «Минскбизнесбанк», Могилевский банк социального развития «Могобанк», на базе Первомайского отделения Жилсоцбанка создан Минский КБ «Поиск».

Только во второй половине 1991 г., в значительной мере из-за необходимости решения вопросов на общесоюзном уровне, Белорусский республиканский банк

⁹Детально процесс и организация подготовки первых банковских законов БССР «О Национальном банке Белорусской ССР» и «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР», которые приняты 14 декабря 1990 г., исследованы в разделе 1.1 настоящего отчета.

Агропромбанк СССР был преобразован в Белорусский акционерный коммерческий агропромышленный банк «Белагропромбанк» (зарегистрирован в Национальном банке 03.09.1991 г.), Белорусский республиканский банк Внешэкономбанка СССР – в Акционерный коммерческий Банк внешнеэкономической деятельности Белорусской ССР «Белвнешэкономбанк» (зарегистрирован в Национальном банке 12.12.1991 г.).

Последним из спецбанков – на базе Белорусского республиканского банка Промстройбанка СССР – был образован Белорусский акционерный коммерческий промышленно-строительный банк «Белпромстройбанк», который зарегистрирован в Национальном банке 28 декабря 1991 г. (Приложение К, таблица К.1).

Также прошли перерегистрацию в Национальном банке ранее действовавшие банки, зарегистрированные в Госбанке СССР.

На 1 января 1992 г. суммарный уставный капитал белорусских банков составлял 1,7 млрд. руб. Среди коммерческих банков наиболее крупными являлись акционерно-коммерческие банки «Белпромстройбанк» и «Белагропромбанк», которые сформировали уставные фонды в суммах 340 млн. руб. и 304 млн. руб. соответственно. Вместе с тем, 16 из 24 коммерческих банков имели объем уставного капитала до 60 млн. руб., что не позволяло обеспечивать устойчивое функционирование этих кредитных учреждений, создавало риски активных операций и требовало, соответственно, подготовки перспективных мер по наращиванию потенциала белорусских банков [139].

Размер активных операций коммерческих банков республики на 1 января 1992 г. достиг 253 млрд. руб. Основная часть активов была размещена в расчетах – 187,3 млрд. руб. (74%), в кредитах: Правительству на покрытие внутреннего государственного долга, включая долг бывшего Союза ССР, – 25,5 млрд. руб. (10,1 %), народному хозяйству – 24,5 млрд. руб. (9,7 %), банкам – 14,9 млрд. руб. (5,9 %). Привлечение значительных средств в расчеты объясняется разрывом сложившихся банковских связей государств бывшего СССР, несовершенством форм расчетов между ними, недостаточным уровнем технического и программного обеспечения межбанковских расчетов [139].

В целом можно отметить, что к завершению 1991 г. банковский сектор Беларуси был реорганизован. При этом была реализована непрерывность его функционирования с целью обеспечения потребностей экономики страны. Банки совместно с Национальным банком также принимали участие в подготовке методической базы и создании условий для выполнения задач и функций рыночной банковской системы суверенного государства.

1.3 Выводы

Создание Национального банка Республики Беларусь и формирование отечественной банковской системы происходило в условиях попыток реформирования экономических отношений; расширения суверенитета союзных республик; сохранения возможности взаимодействия республиканских денежно-кредитных систем в межгосударственном объединении; организации в республике разностороннего анализа вариантов реформ с учетом интересов БССР.

Вопреки получившему распространение тезису, что предпосылки к созданию Национального банка как центрального банка суверенного государства начали закладываться лишь в ходе экономических реформ второй половины 1980-х гг., отметим: в банковской системе БССР и СССР еще до известной «перестройки» происходила существенная трансформация методов и организации ее функционирования, повлиявшая на последующие преобразования в республиканской банковской сфере.

В процессе становления Национальный банк опирался на опыт и лучшие традиции

специалистов Белорусского республиканского банка Госбанка СССР, которые позволили не только обеспечить непрерывность банковской деятельности, но и активно развернуть работу по подготовке методической базы и условий для реализации новых функций и задач центрального банка. В БССР был накоплен достаточно богатый опыт в таких традиционных сферах банковской деятельности, как кредитование, налично-денежное обращение, работа с вкладами населения, бухгалтер, организация расчетов.

Переход на экономические методы управления и хозяйствования в середине – конце 80-х гг. выявил существенные недостатки действовавшей банковской системы. Децентрализация управления советской экономикой в условиях перехода к рынку потребовала изменения роли банковской системы в механизме управления экономикой. Поэтому непосредственное создание Национального банка следует рассматривать в контексте начавшихся в СССР преобразований в сфере финансов и экономики.

Образованный в 1988 г. Белорусский республиканский банк Госбанка СССР был нацелен на проведение общесоюзной политики в области денежного обращения, кредитования, расчетов, кассовых операций, на осуществление координации и контроля банковского сектора на территории БССР. Однако для обретения статуса центрального банка страны ему, помимо вышеуказанных полномочий Госбанка СССР, не были предоставлены характерные для главного банка необходимые функции.

В период формирования национальной банковской системы развернулась активная работа по подготовке законодательной базы для создания условий по реализации задач центрального банка и банковского сектора суверенного государства. Принципиальным ее итогом стало принятие в декабре 1990 г. первых двух банковских законов Беларуси, регулировавших деятельность центрального и коммерческих банков страны.

В целом следует отметить, что к завершению 1991 г. банковский сектор Беларуси был реорганизован. Последним из государственных спецбанков был коммерциализирован Белорусский республиканский банк Промстройбанка СССР, на базе которого был образован Белорусский акционерный коммерческий промышленно-строительный банк «Белпромстройбанк», зарегистрированный в Национальном банке 28 декабря 1991 г.

При этом была реализована непрерывность функционирования национальной банковской системы, которая продолжила обеспечивать потребности экономики страны.

Одновременно банки совместно с Национальным банком принимали участие в подготовке методической основы для обеспечения работы рыночной банковской системы.

В целях координации деятельности и представления интересов банковского сектора, осуществления совместных банковских программ ряд банков создали в ноябре 1990 г. Ассоциацию коммерческих банков БССР (современное название – Ассоциация белорусских банков).

В дальнейшем, по мере становления суверенитета Беларуси и ее рыночной экономической системы, происходили процессы становления и развития НБ РБ и банковского сектора, которые исследуются в главах 2 – 5 настоящего отчета.

2 Общая институциональная эволюция Национального банка

2.1 Цели и задачи Национального банка

2.1.1 Подходы к анализу трансформации целей и задач Национального банка

В период до 1990 г. банковская система республики функционировала как региональная часть государственного монобанка¹⁰, обеспечивающего разработку и реализацию «сводного кредитного баланса», «сводного финансового баланса государства» и «кассовых планов»¹¹. Несмотря на то, что уже существовали организационно независимые государственные банки, отношения между ними и Государственным банком строились не на рыночных, а на командно-административных принципах, а вся система этих банков находилась в подчинении Правительства.

Хотя такие термины как «сводный кредитный баланс» и «сводный финансовый баланс государства» уже не фигурировали в Законе БССР «О Национальном банке Белорусской ССР» от 14 декабря 1990 г. (Приложение А, № 51), рыночной системы рефинансирования банков, системы пруденциального надзора, адекватного требованиям рыночной экономики, и многих других институциональных атрибутов двухуровневой банковской системы на момент распада СССР еще не существовало. Поэтому даже провозглашение и законодательное закрепление целей и задач Национального банка как центрального банка независимого государства само по себе еще не могло бы обеспечить его реальную трансформацию в этот институт.

К этому следует добавить, что распад СССР и формирование Беларуси как независимого государства происходили в условиях глубокого кризиса и дезорганизации экономических и финансовых систем как внутри страны, так и в масштабах всего бывшего союзного комплекса. Соответственно, реализация целей и задач НБ РБ осуществлялась поэтапно и требовала серьезной работы, направленной на формирование новых организационных и институциональных структур не только в системе банка, но и в банковской системе и экономике республики в целом.

На протяжении развития НБ РБ как центрального банка существенно изменялись как формулировка целей и задач его деятельности, отраженная в соответствующих законодательных и нормативно-правовых актах, так и характер его практической деятельности, который определялся не только институциональным статусом банка (включая степень его независимости от исполнительных органов государственного управления), но и реальным содержанием решаемых задач, не всегда формулируемых в явном виде. Исходя из этих критериев можно выделить несколько периодов в трансформации целей и задач его деятельности:

- период трансформации и становления целей и задач деятельности НБ РБ как центрального банка независимого государства (с 1990 г. и до 2000 г.), включая этап неопределенности и начала трансформации целей и задач НБ РБ (1990 – 1991 гг.) и этап становления (1992 – 2000 г.), на протяжении которого формировались институциональные отношения, необходимые для достижения и решения целей и задач банка первого уровня банковской системы суверенного государства;

- период развития целей и задач деятельности НБ РБ как центрального банка независимого государства (начиная с 2001 г.), включающий два этапа: 2001 – 2014 гг. –

¹⁰ Монобанк – централизованная административно-командная банковская система, характерная для стран с плановой экономикой. Ее деятельность направлена на реализацию государственных плановых балансов.

¹¹ Устав Госбанка СССР 1988 г., ст. 3 (Приложение А, № 19).

развития институциональных механизмов реализации целей и задач центрального банка; начиная с 2015 г. – выдвижения в число важнейших задач обеспечение ценовой и финансовой стабильности.

Отмеченные периоды и этапы различаются как по содержанию целей и задач деятельности НБ РБ, так и по характеру практических проблем, решаемых банком в конкретных экономических условиях. Кроме того, важнейшим критериальным признаком, учитываемым в данной периодизации, является степень независимости НБ РБ, поскольку от нее существенно зависело наполнение и реализация целевых установок, определяющих деятельность центрального банка страны.

2.1.2 Период трансформации и становления целей и задач НБ РБ (1990 – 2000 гг.)

2.1.2.1 Этап неопределенности и начала трансформации целей и задач НБ РБ (1990 – 1991 гг.)

Этот этап характеризуется тем, что, с одной стороны, уже начались трансформационные процессы, связанные с переходом к рыночным отношениям и обретением государственного суверенитета бывшими республиками СССР, с другой – высокой степенью неопределенности в фундаментальных вопросах государственного устройства и институциональной организации всей экономики и денежной системы. Это не могло не сказаться на содержании законодательно закрепленных целей и задач НБ РБ. Их формулировки имели весьма общий характер. Так, в статье 2 Закона «О Национальном банке Белорусской ССР» от 14 декабря 1990 г. (Приложение А, № 51) было определено, что «главными задачами Национального банка Белорусской ССР являются регулирование денежного обращения, координация кредитно-денежной сферы, а также поддержка и развитие кредитных институтов в соответствии с государственной политикой Белорусской ССР по эффективной реализации экономического потенциала республики».

Данная формулировка, так же как и другие нормы данного Закона, в принципе допускает статус НБ РБ как независимого монетарного регулятора, но она в общем-то и не исключает его деятельность как института, аналогичного Белреспбанку. В ней не содержится никаких указаний относительно структурных характеристик денежно-кредитной системы, необходимости обеспечения стабильности инфляции, национальной валюты, деятельности НБ РБ, как органа, ответственного за государственную денежно-кредитную политику и центрального надзорного банковского института.

Нет достаточно четких позиций в отношении задач и статуса НБ РБ и в его Уставе 1991 г. (Приложение А, № 56), который был подготовлен в соответствии с упомянутым законом. Кроме того, в подтверждение сделанного вывода можно привести решение Правления Национального банка БССР от 26 июля 1991 г. №10 «О главных направлениях денежно-кредитной политики на II-ое полугодие 1991 года» (Приложение Т)¹². В нем зафиксировано: «Считать главной задачей денежно-кредитной политики во II-ом полугодии 1991 г. содействие кредитом преодолению тенденций ухудшения экономического положения республики, эффективное использование кредитных ресурсов на приоритетных направлениях, ограничение кредитной эмиссии». Как видно из приведенной выше цитаты, здесь речь не идет о традиционных задачах денежно-

¹² Названный документ впервые вводится в научный оборот. Он свидетельствует о начале разработки и реализации направлений денежно-кредитной политики Беларуси уже в 1991 г. При этом в публикациях указываются только Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 1992 г.

кредитной политики, направленных на поддержание определенного уровня инфляции, девальвации, процентных ставок и других.

Это отражает в том числе и высокую степень неопределенности политической и социально-экономической ситуации. В этот период не существовало общепринятой социально-экономической стратегии развития ни СССР, ни его республик. Ясно было только то, что в прежнем виде Союз вряд ли сохранится. Но как будут сосуществовать и развиваться республики – как полностью независимые государства или в составе некоего нового союза, сообщества или конфедерации – было не ясно. В то же время можно утверждать, что уже произошли серьезные трансформационные сдвиги в формулировании целей и задач НБ РБ, т. к. на него уже возлагались самостоятельные задачи регулирования денежного обращения и координации кредитно-денежной сферы страны.

2.1.2.2 Этап становления целей и задач деятельности НБ РБ как центрального банка независимого государства (1992 – 2000 гг.)

Наращение экономического кризиса, обретение республикой государственного суверенитета после прекращения существования СССР (в конце 1991 г.) существенно изменили ситуацию. Так, в Основных направлениях денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 1992 г., которые были рассмотрены и приняты к сведению Верховным Советом Беларуси в марте 1992 г., одной из главных задач на тот год уже было определено «восстановление покупательной способности денег и взятие под контроль инфляционных процессов» (Приложение А, № 102).

Кроме того, с 1 июля 1992 г. были введены механизм межгосударственных расчетов на основе двустороннего клиринга и система корреспондентских счетов между Национальным банком Республики Беларусь и Центральным банком Российской Федерации. Таким образом, в Беларуси возникло де-факто обособленное безналичное денежное обращение. Стало понятно, что НБ РБ обретает статус центрального монетарного регулятора.

Тем не менее, еще в течение достаточно продолжительного времени (фактически до момента объявления белорусского рубля единственным законным платежным средством на территории республики) сохранялась неопределенность в вопросах валютного устройства экономики. Беларусь, как и другие республики бывшего СССР, некоторое время еще находилась в зоне бывшего советского, а затем российского рубля. Это нашло отражение в Законе о НБ РБ во второй редакции от 8 декабря 1992 г., статья 2 которого гласила следующее: «Главной целью политики и деятельности Национального банка Республики Беларусь является обеспечение внутренней и внешней устойчивости официальной денежной единицы, поддержание стабильных цен».

К другим целям Национального банка Республики Беларусь, подчиненным главной, относятся обеспечение ликвидности, кредитоспособности и надежности функционирования стабильной денежно-кредитной (банковской) системы, поддержка общей экономической политики Правительства Республики Беларусь.

Основными задачами Национального банка Республики Беларусь являются:

- выработка и проведение денежно-кредитной политики Республики Беларусь;
- выдача лицензий и осуществление надзора за юридическими лицами, занимающимися выдачей кредитов от своего имени за счет вкладов либо других возвратных средств, полученных от физических и юридических лиц (Приложение А, № 144).

Эти формулировки уже в гораздо большей степени соответствовали статусу НБ РБ как центрального банка независимого государства. В них содержится прямое указание на необходимость обеспечения стабильных цен в качестве главной цели деятельности НБ РБ, а также разработки и реализации денежно-кредитной политики. Вместе с тем здесь говорится о стабильности «официальной денежной единицы», а не белорусского рубля, что отражает еще сохранявшуюся в то время неопределенность в отношении введения национальной валюты. Кроме того, неоднозначно можно толковать положение о обеспечении «кредитоспособности ... денежно-кредитной (банковской) системы». Формально решение этой задачи может осуществляться за счет предоставления Национальным банком «целевых кредитов» для финансирования определенных отраслей экономики или государственных программ, что в общем не соответствует принципам деятельности центрального банка первого уровня.

Не менее важно и то, что практически на протяжении всего рассматриваемого этапа (1992 – 2000 гг.) НБ РБ еще не получил реальной независимости от органов исполнительной власти. Поэтому имела место определенная противоречивость задач, стоящих перед ним. С одной стороны, на НБ РБ возлагалась ответственность за «поддержание стабильных цен». Но с другой, он должен был решать задачи, связанные с финансовым обеспечением государственного бюджета, определенных отраслей экономики. Его практика «целевого кредитования» экономики и прямого кредитования государственного бюджета сохранялась в значительной мере до начала 2000 гг.

Причем нельзя сказать, что степень независимости НБ и приоритетности первой группы задач (относящихся к нему как центральному монетарному регулятору, а не органу, ответственному за реализацию государственных финансовых балансов и кредитных планов) постоянно возрастала. Так, в 1998 г. это нашло отражение в Указе Президента от 20.03.1998 г. № 152 «О некоторых мерах по координации деятельности Национального банка» (Приложение А, № 460). Им устанавливалась координация деятельности Национального банка Советом Министров Республики Беларусь и обязательность решений Правительства для Национального банка при проведении единой экономической, финансовой, кредитной, денежной политики. Фактически закреплялось положение НБ РБ, как органа, находящегося в подчиненном положении по отношению к Правительству.

2.1.3 Период развития целей и задач деятельности НБ РБ как центрального банка независимого государства (2001 г. – н. в.)

2.1.3.1 Этап развития институциональных механизмов реализации целей и задач центрального банка (2001 – 2014 гг.)

Этап развития институциональных механизмов реализации целей и задач центрального банка охватывает временной период с середины 2000 г. по 2014 г. В 2000 г. статус НБ РБ как независимого центрального банка стал обретать четкое юридическое и институциональное оформление. С 1 июня 2000 г. утратил силу отмеченный выше Указ Президента РБ № 152 и, соответственно, обязательность решений Правительства для Национального банка была отменена (Приложение А, № 619).

Что касается содержания целей и задач НБ РБ, то они были сформулированы во вступившем в силу в 2001 г. Банковском кодексе (Приложение А, № 642). Статьей 25

Кодекса было установлено, что «Основными целями деятельности Национального банка 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 Республики Беларусь;
- обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы».

То есть содержание целей уже в полной мере отражало направленность деятельности НБ РБ как независимого монетарного регулятора, несущему ответственность за устойчивость национальной валюты, стабильное функционирование банковской и платежной систем. Кроме того, к этому времени были сформированы системы рыночного рефинансирования банков, управления ликвидностью, оперативного и среднесрочного прогнозирования и планирования, осуществления эффективного банковского надзора (рассматриваются в соответствующих разделах настоящего отчета), что сделало практически реальным достижение этих целей.

2.1.3.2 Этап выдвижения в число важнейших задач обеспечения ценовой и финансовой стабильности (2015 г. – н. в.)

Этап выдвижения в число важнейших задач обеспечения ценовой и финансовой стабильности начинается с 2015 г. Содержательное развитие целей и задач НБ РБ в это время осуществлялось в русле мировых тенденций в деятельности монетарных регуляторов. В дополнение к поддержанию ценовой стабильности как приоритетной цели Национального банка большее внимание стало уделяться обеспечению финансовой стабильности, которая проявляется в достижении определенных характеристик финансовой системы, ее способности абсорбировать шоки и противостоять негативным дестабилизирующим факторам.

Еще в 2012 г. путем внесения изменений в статью 25 Банковского кодекса одной из целей деятельности НБ РБ стало обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь. Однако только в 2015 г. характер проводимой денежно-кредитной политики существенно изменился [203]. С точки зрения рассматриваемой проблематики важно то, что именно с этого времени НБ РБ обеспечил устойчивый прогресс в решении задачи по достижению ценовой и финансовой стабильности.

23 февраля 2016 г. вышел Указ Президента Республики Беларусь № 78 «О мерах по повышению эффективности социально-экономического комплекса Республики Беларусь» (Приложение А, № 1435), пунктом 4.1 которого одним из основных критерием оценки эффективности работы Председателя Правления НБ РБ было определено «обеспечение финансовой стабильности в стране».

Кроме того, Указом Президента Республики Беларусь от 6 апреля 2017 г. №108 «Об изменении указов Президента Республики Беларусь» существенно трансформирована первая из основных целей деятельности Национального банка, которая наиболее сопряжена с общеэкономическими целями государства. Она определена как «поддержание ценовой стабильности» и, в отличие от предыдущей формулировки (см. второй абзац на предыдущей странице), четко и адекватно современным условиям указывает на вклад НБ РБ в экономические процессы.

Можно констатировать, что принятое решение о переходе к поддержанию ценовой стабильности выполнялось путем применения режима монетарного таргетирования, поскольку для использования режима инфляционного таргетирования в тот момент не существовало необходимых условий. При этом важным условием эффективного осуществления режима монетарного таргетирования является наличие гибкого курса белорусского рубля к иностранным валютам. Это позволяет центральному банку сосредоточиться на решении задачи по управлению денежным предложением через инструменты рефинансирования (изъятия) и минимизировать влияние валютного канала на промежуточный монетарный ориентир.¹³

В настоящее время действует Стратегия институционального развития Национального банка Республики Беларусь на 2017 – 2020 гг. (Приложение А, № 1468), которая определяет миссию НБ РБ. Последняя заключается в обеспечении ценовой и совместно с Правительством финансовой стабильности как основы для устойчивого и сбалансированного развития экономики Республики Беларусь.

Тенденция к переориентации целей и задач НБ РБ на достижение ценовой и финансовой стабильности нашла практическое отражение и в других направлениях институционального развития НБ РБ (рассматриваются в соответствующих разделах настоящего отчета).

2.1.4 Выводы

Цели и задачи деятельности НБ РБ изменялись в процессе его становления и развития как центрального монетарного регулятора независимого государства. Причем связь здесь была двусторонней. С одной стороны, они в существенной мере определяли направленность политики и институционального развития банка, с другой, изменялось их содержание и формулировки по мере совершенствования институциональной организации НБ РБ, всей банковской системы и экономики в целом.

В целом *период трансформации и становления целей и задач* деятельности НБ РБ как центрального банка независимого государства начался в 1990 г. и в основном завершился только к 2000 г. В течение него происходила эволюция целей и задач банка в направлении от характерных для советского госбанка к присущим центральному банку первого уровня. Этот период был неоднороден.

На протяжении *этапа неопределенности и начала трансформации* (1990 – 1991 гг.) цели и задачи деятельности НБ РБ были сформулированы в несколько неопределенном виде. Так, в первой редакции Закона «О Национальном банке Белорусской ССР» было определено, что главными задачами Национального банка являются «регулирование денежного обращения, координация кредитно-денежной сферы, а также поддержка и развитие кредитных институтов в соответствии с государственной политикой Белорусской ССР по эффективной реализации экономического потенциала республики». В них, так же как и в других нормах данного закона, не содержится прямого указания на статус НБ РБ как центрального монетарного регулятора суверенного государства. Нет указаний относительно структурных характеристик денежно-кредитной системы, необходимости обеспечения стабильности инфляции, национальной валюты, деятельности банка как органа, ответственного за государственную денежно-кредитную политику, и центрального надзорного банковского института. Поэтому в данной

¹³ Описание режимов и ориентиров монетарной политики дано в разделе 2.5 настоящего отчета.

формулировке они вполне допускают деятельность Национального банка как института в интегрированной денежной системе.

На протяжении *второго этапа – становления целей и задач деятельности НБ РБ* как центрального банка независимого государства (1992 – 2000 гг.), – формулировки целей становятся более четкими и определенными, соответствующими статусу НБ РБ. Уже во второй редакции Закона «О Национальном банке Республики Беларусь» было установлено, что главной целью политики и деятельности Национального банка является обеспечение внутренней и внешней устойчивости официальной денежной единицы, поддержание стабильных цен. А к другим ее целям, подчиненным главной, относятся обеспечение ликвидности, кредитоспособности и надежности функционирования стабильной денежно-кредитной (банковской) системы, поддержка общей экономической политики Правительства страны.

В течение следующего периода (с 2001 г. до настоящего времени) происходило развитие целей и задач НБ РБ в контексте общемировых тенденций. Но определенный качественный сдвиг в их содержании произошел примерно в 2015 г. Поэтому в данном периоде также можно выделить два этапа.

На протяжении *первого этапа развития институциональных механизмов реализации целей и задач центрального банка* (начиная с 2001 г. до 2014 г.) содержание целей и задач изменяется преимущественно эволюционно. В 2001 г. в качестве основных целей деятельности Национального банка определены: защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь; обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы. Содержание отмеченных целей уже в полной мере соответствовало НБ РБ как независимому государственному органу. К этому времени были сформированы системы рыночного рефинансирования банков, управления их ликвидностью, прогнозирования, банковского надзора, что сделало реальным достижение данных целей.

В последующем акценты смещаются в направлении усиления роли задач, связанных с достижением стабильности не только банковской системы, но и финансовой сферы в целом. Особенно четко выраженной эта тенденция стала с 2015 г., когда НБ РБ перешел к политике монетарного таргетирования и обозначился второй этап – выдвижение в число важнейших задач обеспечение ценовой и финансовой стабильности, которые соответствуют современным условиям и мировым тенденциям в деятельности монетарных регуляторов.

2.2 Структура основных функций Национального банка

2.2.1 Подходы к анализу трансформации структуры функций

При анализе трансформации функций Национального банка Республики Беларусь следует различать институциональный и историко-правовой аспект.

В первом смысле функции центрального банка определяются той ролью, которую он выполняет в общей институциональной структуре экономики. Во втором – их структура и содержание зависят от специфики конкретных задач, возникающих на протяжении определенного исторического периода в постоянно изменяющихся условиях национальной экономики и денежно-кредитной системы, и определяются соответствующими нормативными правовыми актами. И хотя институциональная трансформация функций центрального банка закономерно сопровождается соответствующим изменениями в содержании законодательства, прямой корреляции здесь может и не быть ввиду наличия неформальных факторов.

Сами по себе «функции» – это группы однородных задач. Они могут определяться исходя из различного уровня агрегации. Тем не менее институциональные функции центрального банка изменяются относительно медленно, их немного, и они трансформируются в контексте институционального развития экономики и финансовой системы в целом.

В принципиальном плане Национальный банк, как банк первого уровня рыночной банковской системы, и Госбанк СССР, как головной орган «монобанка», различаются тем, что важнейшей институциональной функцией последнего является обеспечение экономики и правительства кредитными ресурсами. Первый же обеспечивает регулирование банков второго уровня, которые независимы в своей деятельности и осуществляют кредитование экономики и правительства на рыночных принципах в соответствии с особенностями конъюнктуры. Госбанк выполнял функции как свойственные, так и несвойственные центральному банку первого уровня. К первым можно отнести организацию и регулирование системы денежного обращения, регулирование платежной системы, банковских операций, валютных отношений. Ко второй группе его функций относятся, прежде всего, обеспечение народного хозяйства кредитными ресурсами в соответствии с плановыми распределительными по существу документами, а также обслуживание исполнения бюджета в соответствии с утвержденным планом.

В дальнейшем с 1991 г. последние две функции, несвойственные центральному банку первого уровня, продолжали сохраняться, постепенно утрачивая свое значение. Так, целевое кредитование экономики и прямое кредитование Правительства осуществлялось по нисходящей вплоть до начала 2000 гг. Параллельно появлялись и развивались новые функции, характерные для центрального банка рыночной двухуровневой банковской системы суверенного государства. К важнейшим из них относятся:

- проведение независимой денежно-кредитной и валютной политики;
- регулирование уровня денежного предложения и ликвидности банковской системы;
- осуществление банковского надзора.

Таким образом, структура основных функций Национального банка формировалась эволюционно в результате преобразования экономических отношений и на основе структуры основных функций Госбанка СССР, который до 1987 г. являлся единственным

эмиссионным, кассовым и расчетным центром Советского государства, основным банком кредитования и финансирования народного хозяйства и населения. С 1988 г. функция банка по непосредственному кредитованию экономики была исключена.

Определяя периодизацию процесса становления и развития функций Национального банка, важно учитывать периоды трансформации целей и задач его деятельности. Помимо этого, следует учитывать изменения законодательства, определяющего юридическое закрепление функций Национального банка. Исходя из этого, можно определить следующие периоды в их развитии:

- 1991 – 2000 гг. – период становления институциональных отношений и механизмов, необходимых для развития Национального банка как банка первого уровня рыночной банковской системы, формирования базовых его функций;

- начиная с 2001 г. – и по настоящее время – период развития структуры функций Национального банка как центрального банка независимого государства на системной основе с учетом внешних и внутренних вызовов.

2.2.2 Период становления институциональных отношений, необходимых для развития Национального банка как банка первого уровня, формирования его базовых функций (1991 – 2000 гг.)

На протяжении всего рассматриваемого периода последовательно осуществлялось развитие и расширение функций НБ РБ, закрепленных в законодательных актах. Закон БССР «О Национальном банке Белорусской ССР» установил необходимость формирования с 1991 г. центрального банка суверенного государства и создал правовую основу для определения структуры его функций. В статье 16 отмеченного Закона определен первый состав из восьми функций центрального банка страны:

«денежно-кредитное регулирование;

организация межбанковских расчетов и кассового обслуживания коммерческих банков;

организация совместно с Министерством финансов Белорусской ССР кассового исполнения государственного бюджета через коммерческие банки;

регистрация коммерческих банков и контроль за соблюдением ими устанавливаемых обязательных нормативов, применением банковского законодательства и издаваемых Национальным банком Белорусской ССР нормативных актов;

контроль за открытием филиалов и представительств иностранных банков на территории республики;

регулирование внешнеэкономической банковской деятельности;

регулирование кредитного рынка;

обеспечение единого порядка бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе республики» (Приложение А, № 51).

Однако в данной формулировке структура функций Национального банка допускает его деятельность как в качестве независимого центрального банка, так и в качестве института в интегрированной денежной системе¹⁴. Особенно это прослеживается в отношении неоднозначности участия Национального банка в решении валютных вопросов, которое сформулировано в статье 21 отмеченного Закона следующим образом:

¹⁴ Аналогичный вывод в части целей и задач НБ РБ следует из исследования в разделе 2.1 настоящего отчета.

«Национальный банк Белорусской ССР участвует в управлении Валютным фондом СССР (включая Золотой запас и Алмазный фонд), в установлении официального курса рубля к другим валютам, в регулировании рыночного курса рубля». Это отражало непростые условия при принятии рассматриваемого банковского закона: действовавшего еще в 1990 – 1991 гг. законодательства СССР; попыток сохранить общую денежную систему среди союзных республик; отсутствия рыночного механизма в стране. Поэтому Закон в целом и его нормы о функциях Национального банка имели весьма общие формулировки, которые предполагали последующее их развитие после стабилизации ситуации.

В соответствии с данным Законом, а также с учетом внешних и внутренних экономических процессов в декабре 1990 г. – январе 1991 г. статья 3 Устава Национального банка (первая редакция, принятая 13 февраля 1991 г.) следующим образом закрепила три широкие группы направлений его деятельности: «Выполняя предусмотренные Законом «О Национальном банке Белорусской ССР» задачи, функции и операции, Национальный банк Белорусской ССР обеспечивает разработку и реализацию экономической стратегии республики в области денежного обращения, кредитования, финансирования, расчетов, кассовых операций и валютных отношений; регулирование денежно-кредитной системы республики; укрепление денежного обращения, повышение устойчивости и покупательной способности денежной единицы» (Приложение А, № 56). Однако отмеченный ранее элемент неопределенности сохранился, поскольку, например, не уточняется, о какой денежной единице идет речь, национальной или интегрированной.

Статья 4 Устава выделяет осуществление Национальным банком денежно-кредитного регулирования, причем в его методы не включаются процентная и валютная политики (упоминаются отдельно). Кроме того, в Уставе статья 6 выделяет функцию регулирования и контроля за деятельностью банков в целях поддержания стабильности денежно-кредитной системы, без вмешательства в оперативную деятельность банков (Приложение А, № 56).

К концу 1992 г., в результате, прежде всего, становления государственного суверенитета и обособления в Беларуси и в России безналичного денежного обращения, структура функций НБ РБ получила большую законодательную четкость и конкретизацию. Прежде всего во второй редакции (от 8 декабря 1992 г.) Закона Республики Беларусь «О Национальном банке Республики Беларусь» в систематизированный состав функций НБ РБ вошло «валютное регулирование». Кроме того, в связи с необходимостью развития рынка ценных бумаг, безналичных расчетов в экономике и бухгалтерского учета в банковской системе, на Национальный банк возложили дополнительно выполнение трех соответствующих функций: центрального депозитария, организации безналичных расчетов в народном хозяйстве Республики Беларусь, а также обеспечения порядка бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе республики. Общее число функций возросло до двенадцати.

В 1995 г., в связи с изменением экономической ситуации в стране и соответствующей трансформацией задач НБ РБ, было осуществлено внесение изменений в Закон «О Национальном банке Республики Беларусь» в направлении расширения объема и изменения структуры функций центрального банка государства. Статья 16 Закона дополнилась двумя следующими функциями Национального банка:

- разработка платежного баланса Республики Беларусь;
- регистрация эмиссии ценных бумаг банков в порядке, им установленном.

Кроме того, в данной статье 16 появилась общая норма для Национального банка: «осуществление иных функций в соответствии с законодательством Республики Беларусь», которая позволяла более гибко и оперативно реагировать на требования времени (Приложение А, № 51).

В рассматриваемый период происходит не только расширение числа функций Национального банка как центрального банка страны, но и их постоянное развитие на основе создания и модернизации соответствующих механизмов и инструментария.

Так, в 1996 г. были приняты Концепция рефинансирования банков и Правила рефинансирования банков Национальным банком, где впервые четко определен механизм рефинансирования банков – через проводимые на регулярной основе кредитные аукционы по конкурентным процентным ставкам (Приложение А, № 342). В результате появляется новый инструмент кредитной поддержки, который положил начало рыночному рефинансированию банков и впоследствии трансформируется в самостоятельную функцию Национального банка – «банк последней инстанции» (иначе – банк банков).

Функция кредитора и финансового агента правительства развивается по нескольким направлениям. Первое направление – взаимодействие Министерства финансов и Национального банка в сфере кредитования дефицита государственного бюджета, которое предусматривало квартальные лимиты (в абсолютных суммах), а также условия предоставления этих кредитов (Приложение А, № 280). Второе направление – это проведение, начиная с марта 1998 г., регулярных торгов государственными ценными бумагами и ценными бумагами Национального банка Республики Беларусь на межбанковской валютной бирже как инструмента, в том числе, поддержания ликвидности фондового рынка (Приложение А, № 501).

Функция банковского надзора развивается в направлении его персонализации (вплоть до дифференциации нормативов) на основе максимального учета решаемых банками экономических задач и возникающих при этом рисков.

В рамках совершенствования функции проведения денежно-кредитной политики Национальным банком проводится последовательное сокращение целевого льготного кредитования банков и замена его рыночными инструментами рефинансирования.

Функция регулирования платежной системы развивается в рамках разработанной Национальным банком в 1999 г. Концепции развития национальной платежной системы (Приложение А, № 520), а также совершенствования технической системы межбанковских расчетов. Внедряется электронная подпись переводов крупных и срочных платежей для всех участников межбанковских расчетов, что стало на рассматриваемом этапе важным условием перехода на расчеты на валовой основе в режиме реального времени. Кроме того, создана клиринговая система перевода прочих платежей (несрочных, средних и мелких сумм), позволяющая осуществлять расчеты при минимальной текущей ликвидности банков.

В области реализации функции валютного регулирования в русле Основных направлений денежно-кредитной политики на 1999 г. и 2000 г. и Концепции денежно-кредитной политики и валютной политики Республики Беларусь на IV квартал 1999 г. и 2000 г. Национальный банк обозначил переход к реализации жесткой монетарной политики, смену монетарного режима (таргетирование обменного курса) и последовательную либерализацию валютного рынка (Приложение А, № 514, 558, 622).

Происходит активизация самостоятельной функции международного сотрудничества в сфере денежно-кредитной политики. В качестве инструментов ее реализации выделяются сотрудничество с МВФ и другими международными финансовыми организациями, участие в интеграционных процессах на постсоветском пространстве, взаимодействие с центральными банками других государств¹⁵.

Таким образом, в рассматриваемом периоде четко прослеживается процесс становления базовых функций Национального банка как центрального банка независимого государства, а также механизмов их реализации. Если исходить из анализа содержания функций НБ РБ в том виде, в котором они сформулированы в законодательных актах, то формально они к концу периода уже соответствовали статусу банка первого уровня. Однако реально НБ РБ на протяжении всего этого периода продолжал выполнять несвойственные для центрального банка функции, связанные, прежде всего, с целевым кредитованием банков и Правительства. Кроме того, НБ РБ не обладал необходимой для выполнения функций монетарного регулятора степенью независимости от Правительства. Положение начало меняться в 2000 г.

2.2.3 Период развития структуры функций Национального банка как центрального банка независимого государства (начиная с 2001 г. – по настоящее время).

Примерно с 2001 г. начинается новый период развития функций НБ РБ, для которого характерно то, что функции НБ РБ как независимого монетарного регулятора становятся доминирующими, а функции, несвойственные центральному банку государства, нивелируются.

Кроме того, в данном периоде институционального развития Национального банка состав его функций постоянно расширялся в ответ на усиление общеэкономических требований к банковской системе, в том числе со стороны зарождающейся информационной экономики. Происходило постоянное развитие законодательной базы, определяющей структуру основных функций Национального банка, в русле растущих требований к институту центрального банка. Результатом стало более четкое сущностное определение функций, их дальнейшее структурирование, равно как и расширение их числа (таблица 2.2.1).

В течение этого периода, особенно после мирового кризиса 2008 – 2009 гг., в русле глобальных тенденций начинает усиливаться внимание НБ РБ к проблемам, связанным с достижением финансовой стабильности, которая проявляется не только в показателях инфляции, динамики курса национальной валюты, состояния банковской и платежной систем, но и в достижении надежных качественных характеристик финансовой системы, в том числе в ее способности абсорбировать шоки и противостоять дестабилизирующим факторам. Так, в 2012 г. у НБ РБ появляется новая важная функция – *мониторинг финансовой стабильности*, которая с 2016 г. значительно усиливается (Приложение А, № 1435). Это отражает новые тенденции и вызовы, появившиеся в глобальной и национальной системах, которые рассматриваются в главе 5.

¹⁵ Исследование развития механизмов и инструментов для реализации функций НБ РБ отражено в соответствующих подразделах раздела 3 настоящего отчета. Анализ участия банка в системе международных отношений Беларуси приведен в разделе 2.7 отчета.

Таблица 2.2.1 - Функции Национального банка Республики Беларусь, закрепленные в редакциях Банковского кодекса и Устава Национального банка Республики Беларусь

Документы Национального банка	Количество функций	Документы Национального банка	Количество функций
Банковский кодекс в редакции 2000 г.	27	Устав Национального банка Республики Беларусь в редакции 2001 г.	29
Банковский кодекс в редакции 2006 г.	36	Устав Национального банка Республики Беларусь в редакции 2007 г.	39
Банковский кодекс в редакции 2012 г.	39	Устав Национального банка Республики Беларусь в редакции 2012 г.	42
Банковский кодекс в редакции 2015 г.	47	Устав Национального банка Республики Беларусь в редакции 2015 г.	47
Банковский кодекс в редакции 2016 г.	47	Устав Национального банка Республики Беларусь в редакции 2017 г.	65

Источник: Приложение А, № 642, 676.

Следует отметить, что основные изменения уже сформулированных функций Национального банка, появление новых функций были осуществлены в редакции Банковского кодекса от 4 июня 2015 г. (Приложение А, № 642). Так, НБ РБ вменяется значимая функция по *организации работы по повышению финансовой грамотности населения*, которая до внесения отмеченных изменений в Банковский кодекс была закреплена уже в Уставе Национального банка с 1 января 2015 г. Указом Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325. При этом повышение финансовой грамотности населения Беларуси стало фактически одним из направлений деятельности банка еще с 2011 г. на основе постановления Правления Национального банка от 26 октября 2011 г. № 470 «О систематизации работы Национального банка по построению национальной системы повышения финансовой грамотности». В 2012 г. в НБ РБ создан отдел финансовой грамотности и из числа руководителей и специалистов заинтересованных органов государственного управления и участников финансового рынка сформирован межведомственный координационный совет по повышению финансовой грамотности населения. В дальнейшем был принят ряд стратегических нормативных правовых актов: План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения на 2013 – 2018 гг., утвержденный постановлением Совета Министров и Национального банка РБ от 17 января 2013 г. № 31/1 (успешно реализован в 2018 г.); План совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019 – 2024 гг., утвержденный постановлением Совета Министров и Национального банка РБ от 12 апреля 2019 г. № 241/6 для продолжения системной работы в этой значимой области на государственном уровне.

Кроме того, в связи с развитием цифровых технологий и усложнением финансовых услуг Национальный банк начал формировать и развивать систему защиты прав потребителей в финансовой сфере. Эта работа проводится им совместно с Министерством антимонопольного регулирования и торговли и Министерством финансов страны. В ноябре 2018 г. в Национальном банке создано соответствующее управление. Деятельность эффективно работающих институтов и правовых механизмов защиты

потребителей финансовых услуг будет способствовать выявлению и реализации их экономических интересов, сокращению потенциальных рисков, а также росту спроса на качественные финансовые услуги.

Сущностное изменение претерпела функция по организации эффективного, надежного и безопасного функционирования системы межбанковских расчетов (формулировка в редакции Банковского кодекса 2000 г.). С 2015 г. эта функция Национального банка включает не только организацию функционирования платежной системы Республики Беларусь, осуществление надзора за ней и обеспечения функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов. Важным ее дополнением стало:

- осуществление формирования и развития единого расчетного и информационного пространства, обеспечение функционирования автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства (далее – АИС «Расчет»), определение порядка функционирования единого расчетного и информационного пространства и АИС «Расчет», в том числе установление целей, задач и принципов единого расчетного и информационного пространства, прав и обязанностей его участников, порядка их подключения к АИС «Расчет».

Значимое расширение получила функция контроля за обеспечением безопасности и защиты информации в банковской системе. В Банковском кодексе в редакции 2015 г. под ней подразумеваются уже две принципиальные позиции:

- осуществление контроля за обеспечением безопасности и защиты информационных ресурсов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, согласование кандидатур руководителей служб безопасности и экономической безопасности, иных подразделений с аналогичными функциями (при их наличии) банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и определение порядка такого согласования;

- установление для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций *обязательных требований к безопасному функционированию объектов и безопасности оказания банковских услуг, защите информационных ресурсов и информации, распространение и (или) предоставление которых ограничено, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь.*

Существенно расширено понимание функции разработки и утверждения методики бухгалтерского учета и отчетности для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. С 2015 г. реализация этой функции Национальным банком предполагает следующие четыре ее составляющие:

- обеспечение проведения единой государственной политики в области бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности для банковских групп, банковских холдингов;

- осуществление общего методологического руководства бухгалтерским учетом, бухгалтерской (финансовой) отчетностью в Национальном банке, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью в банковских группах, банковских холдингах, иные полномочия в области бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь;

- разработка и утверждение национальных стандартов бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе определяющих правила бухгалтерского учета совершаемых операций и формирование индивидуальной и консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности, обязательных для исполнения Национальным банком, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, банковскими группами, банковскими холдингами (за исключением индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности головных организаций банковских холдингов, не являющихся банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями);

- установление для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций порядка составления и форм отчетности об их деятельности.

Было расширено толкование такой функций, как создание золотовалютных резервов (в том числе золотого запаса) и управление ими. В редакции Банковского кодекса 2015 г. с целью конкретизации и более четкого исполнения выделены две самостоятельные функции:

- создание золотовалютных резервов по согласованию с Президентом Республики Беларусь и управление ими в пределах своей компетенции;

- формирование золотого запаса и фонда драгоценных камней Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь и осуществление оперативного управления ими в пределах своей компетенции.

Отметим принципиальное изменение формулировок статей, характеризующих отдельные функции Национального банка, в Банковском кодексе (БК) в редакции 2000 г. и 2015 г. Так, в связи с централизацией регулирования рынка ценных бумаг, Национальный банк:

– в формулировке в редакции БК 2000 г. – *регистрирует* ценные бумаги банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в соответствии с законодательством РБ;

– в формулировке в редакции БК 2015 г. – *согласовывает* в установленном им порядке выпуск ценных бумаг банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в случаях, предусмотренных законодательством РБ.

Кроме того, поскольку прогноз платежного баланса является общеэкономической задачей, отредактирована статья, согласно которой Национальный банк:

– в формулировке в ред. БК 2000 г. - принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РБ и *организует составление* платежного баланса РБ;

– в формулировке в ред. БК 2015 г. - *проводит анализ* платежного баланса, принимает участие в разработке органами государственного управления прогноза платежного баланса (Приложение А, № 642).

В укрупненном виде новые функции Национального банка, сформулированные в БК в редакции 2015 г., можно представить сгруппированными по существенным признакам, раскрывающим их место в реализации целей и задач центрального банка страны:

1. В сфере повышения устойчивости национальной денежной системы к внешним и внутренним вызовам и угрозам:

- осуществление мониторинга финансовой стабильности.

2. В сфере регулирования операций банков с ценными бумагами:

- организация деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых

организаций по выдаче и обращению векселей, если иное не определено Президентом РБ;

- установление для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций требований по осуществлению ими операций с форвардными и фьючерсными контрактами, опционами и иными финансовыми инструментами;

- определение для Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций порядка использования бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты.

3. В сфере регулирования деятельности банков:

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

- регулирование отношений, возникающих при объединении денежных средств и (или) ценных бумаг в фонд банковского управления на основании договоров доверительного управления фондом банковского управления, а также при функционировании данного фонда, в том числе определение существенных условий, порядка заключения указанных договоров, прав, обязанностей и ответственности сторон;

- определение порядка осуществления денежных переводов через системы этих переводов, запрашивание у банков – участников систем денежных переводов правил функционирования данных систем, договоров на участие в них, иной информации о деятельности систем денежных переводов, проведение сбора, систематизации, анализа информации об отправленных и выплаченных денежных переводах, условиях и способах их осуществления, другой информации в соответствии с международными договорами.

4. В сфере монетарного анализа и прогнозирования:

- ведение банковской, денежно-кредитной статистики, статистики финансового рынка, платежного баланса, международной инвестиционной позиции, валового внешнего долга РБ, финансовой устойчивости и размещение официальной статистической информации на официальном сайте Национального банка в глобальной сети Интернет;

- проведение анализа и прогнозирования тенденций в денежно-кредитной сфере и размещение соответствующих аналитических материалов на официальном сайте Национального банка в глобальной сети Интернет;

- осуществление мониторинга организаций, основанного на проведении регулярных опросов, для выявления тенденций экономических процессов, их анализ и прогноз во взаимодействии с инструментами денежно-кредитной политики.

5. В сфере защиты банковской информации:

- реализация государственной политики в сфере охранной деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

- установление для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций обязательных требований к безопасному функционированию объектов и безопасности оказания банковских услуг, защите информационных ресурсов и информации, распространение и (или) предоставление которых ограничено, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь;

- установление требований к техническим возможностям банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, их филиалов, структурных подразделений и удаленных рабочих мест для проведения банковских операций, осуществление

технического нормирования и стандартизации в области банковской деятельности;

- осуществление контроля за обеспечением безопасности и защиты информационных ресурсов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, согласование кандидатур руководителей служб безопасности и экономической безопасности, иных подразделений с аналогичными функциями (при их наличии) банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и определение порядка такого согласования.

6. В сфере регулирования некредитных финансовых организаций:

- осуществление в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь регулирования лизинговой деятельности и контроля за соблюдением законодательства Республики Беларусь о лизинговой деятельности;

- осуществление регулирования отношений, возникающих при предоставлении и привлечении микрофинансовыми организациями микрозаймов;

- осуществление контроля за соблюдением микрофинансовыми организациями законодательства Республики Беларусь, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов, в том числе путем проведения проверок на основании изучения документов, отчетности и иной информации, полученных НБ РБ в соответствии с законодательством Республики Беларусь, без истребования от микрофинансовой организации иных документов (камеральные проверки);

- рассмотрение по существу в соответствии с законодательством Республики Беларусь об обращениях граждан и юридических лиц обращений потребителей услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями, в связи с нарушением прав таких потребителей и направление предписаний о прекращении нарушения прав потребителя, обязательных для исполнения микрофинансовыми организациями;

- рассмотрение по существу в соответствии с законодательством Республики Беларусь об обращениях граждан и юридических лиц обращений потребителей услуг, оказываемых лизинговыми организациями, в связи с нарушением прав таких потребителей и направление предписаний о прекращении нарушения прав потребителя, обязательных для исполнения лизинговыми организациями;

- рассмотрение по существу в соответствии с законодательством Республики Беларусь об обращениях граждан и юридических лиц обращений потребителей услуг, оказываемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями при осуществлении банковских операций, в связи с нарушением прав таких потребителей и принятие мер по защите данных прав в порядке, им установленном;

- определение порядка осуществления банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», лизинговыми и микрофинансовыми организациями мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

7. В сфере повышения финансовой грамотности населения:

- организация работы по повышению финансовой грамотности населения.

Таким образом, в настоящее время происходит расширение и диверсификация функций Национального банка как монетарного регулятора, в том числе усиление тех из них, которые связаны с решением задачи обеспечения финансовой стабильности. Дальнейшее институциональное развитие в данном направлении позволит

Национальному банку не только реализовывать открытую, последовательную и понятную политику с помощью инструментов и методов, отвечающих современным требованиям, но и успешно выполнить поставленную перед ним миссию, которая заключается в обеспечении ценовой и (совместно с Правительством) финансовой стабильности как основы для устойчивого и сбалансированного развития экономики Республики Беларусь.

2.2.4 Выводы

1. Структура основных функций Национального банка формировалась эволюционно в результате преобразования экономических отношений и на основе структуры основных функций Госбанка СССР. В принципиальном плане Национальный банк, как банк первого уровня, и Госбанк СССР, как головной орган «монобанка», различаются в том, что важнейшей институциональной функцией последнего является обеспечение экономики и правительства кредитными ресурсами. Первый же обеспечивает регулирование банков второго уровня, которые независимы в своей деятельности и осуществляют кредитование экономики и правительства на рыночных принципах в соответствии с особенностями конъюнктуры. С 1991 г. в ходе институциональной трансформации функции Национального банка, несвойственные центральному банку первого уровня, сохраняясь на качественном уровне, тем не менее, постепенно утрачивали свое значение. Параллельно появлялись и развивались новые функции, характерные для центрального банка двухуровневой банковской системы. Учитывая эволюцию целей деятельности и задач Национального банка, а также изменение законодательных актов, определяющих юридическое закрепление его функций, можно выделить несколько периодов в их развитии.

2. В первый период (1991 – 2000 гг.) происходило становление институциональных отношений и механизмов, необходимых для развития Национального банка как банка первого уровня. В данном периоде происходил постепенный отказ от функций, свойственных головному органу монобанка, и были сформулированы базовые функции Национального банка как банка первого уровня, функционирующего в рамках двухуровневой банковской системы. К концу первого периода произошло существенное сокращение целевого кредитования экономики и прямого кредитования Правительства. Кроме того, в рамках совершенствования функции проведения денежно-кредитной политики Национальным банком проводилось последовательное сокращение целевого льготного кредитования банков и замена его рыночными инструментами рефинансирования.

3. Во втором периоде (2001 г. – по н. в.) осуществлялось системное развитие функций Национального банка, происходило комплексное его совершенствование как главного института банковской системы страны и монетарного регулятора. Законодательная база, определяющая структуру основных функций Национального банка, постоянно развивалась в русле растущих требований к институту центрального банка и банковской системе в целом, что привело как к более четкому сущностному определению функций, так и к расширению их числа.

При этом с 2015 г. характерна диверсификация функций Национального банка в направлении развития тех из них, которые связаны с обеспечением финансовой стабильности. Это явилось ответом на усиление требований к банковской системе новой

информационной экономики, а также на активизацию внешних и внутренних вызовов и угроз, зародившихся в последние годы в глобальной и национальной денежных системах.

Дальнейшее институциональное развитие в данном направлении позволит Национальному банку не только реализовывать открытую, последовательную и понятную денежно-кредитную политику с помощью инструментов и методов, отвечающих современным требованиям, но и успешно выполнить поставленную перед ним миссию, которая заключается в обеспечении ценовой и (совместно с Правительством Республики Беларусь) финансовой стабильности как основы для устойчивого и сбалансированного развития экономики страны.

4. В рамках проведенного исследования были проанализированы причинно-следственные связи между выявленными событиями и развитием основных функций Национального банка Республики Беларусь; осуществлена периодизация отмеченных процессов, их эволюции в сфере практической реализации; проведена систематизация законодательной базы, определяющей структуру основных функций Национального банка Республики Беларусь. Научная новизна данного исследования заключается в определении периодизации процесса становления и развития функций Национального банка как банка первого уровня банковской системы суверенного государства, проведении анализа их трансформации в институциональном и историко-правовом аспектах. В работе на основе анализа созданной базы законодательных, нормативных и информационных документов проведена систематизация функций Национального банка, выполняемых им на современном этапе и обеспечивающих реализацию его целей и задач как центрального банка страны.

2.3 Управление и организационная структура Национального банка

2.3.1 Органы управления

2.3.1.1 Общие подходы и периодизация развития органов управления

Общий подход к исследованию органов управления Национального банка в его институциональном становлении и развитии как центрального банка определяется не только его внутренней организацией, но и степенью независимости, характером подотчетности и особенностями взаимоотношений с другими государственными структурами. Основываясь на этом, можно выделить следующие периоды становления и развития органов управления Национального банка:

- период становления системы управления НБ РБ как центрального банка первого уровня (1991 г.- начало 2000 г.), на протяжении которого формировались и развивались его органы и системы управления, но он еще не получил должной степени независимости от Правительства страны;

- период развития системы управления НБ РБ (начиная с середины 2000 г. – по настоящее время), с выделением двух этапов: комплексное развитие структуры управления в 2000 – 2011 гг., главным итогом стал отказ от двухзвенности его органов (был ликвидирован Совет директоров); современный этап (начиная с 2012 г.), когда высший орган управления стал формироваться только из числа сотрудников НБ РБ и банк обрел должную степень независимости.

2.3.1.2 Период становления системы управления НБ РБ (1991 – 2000 гг.)

Закон БССР «О Национальном банке Белорусской ССР», принятый 14 декабря 1990 г. (Приложение А, № 51), определил функции и задачи Национального банка Республики Беларусь в финансово-кредитной системе Республики Беларусь и создавал правовую основу его функционирования как центрального банка государства, находящегося в собственности республики, действующего исключительно в интересах республики и подотчетного Верховному Совету республики.

Подотчетность НБ РБ Верховному Совету заключалась в следующем:

- утверждение Устава Национального банка;
- назначение Председателя Правления Национального банка по представлению Председателя Верховного Совета Республики Беларусь сроком на 6 лет;
- утверждение Президиумом Верховного Совета Республики Беларусь заместителей Председателя и членов Правления Национального банка по представлению Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь;
- ежегодное представление в Верховный Совет Республики Беларусь Основных направлений денежно-кредитной политики на очередной год, а также ежеквартальное информирование Верховного Совета страны о состоянии денежной эмиссии;
- представление отчета о реализации Основных направлений денежно-кредитной политики за истекший год;
- представление ежегодного отчета о своей работе, баланса и сводного баланса банковской системы республики;
- утверждение распределения прибыли Национального банка.

Названным Законом в качестве органа управления Национального банка было определено Правление, которое создавалось в составе Председателя Правления, его заместителей и членов Правления.

Количественный состав Правления НБ РБ первоначально был определен Постановлением Президиума Верховного Совета БССР от 06.03.1991 г. «О мерах по выполнению Постановления Верховного Совета Белорусской ССР от 21 декабря 1990 г. «О Национальном банке Белорусской ССР и банках на территории республики» в составе Председателя Правления, четырех его заместителей, в том числе одного первого, и 6 членов Правления.

В первый состав Правления НБ РБ (на 03.04.1991 г.) вошли: Омелянович Николай Владимирович – Председатель; Кузьмич Николай Андреевич – Первый заместитель Председателя; Заяш Валентин Васильевич, Сидоров Владимир Афанасьевич, Сорокин Александр Дмитриевич – заместители Председателя; Климович Георгий Иванович, Копчевский Виктор Антонович, Корженевская Тамара Владимировна, Харковец Евгения Ефимовна – члены Правления (Приложение А, № 63; Приложение Н). Первое заседание Правления НБ РБ состоялось 03.04.1991 г. В его повестке основными были кадровые вопросы – о назначении первых руководителей подразделений центрального аппарата и главных региональных управлений.

До 1994 г. состав Правления НБ РБ оставался стабильным, что позволяло устойчиво в целом осуществлять управление работой банка. С учетом изменений в Закон о НБ РБ, внесенных в марте 1994 г. и касающихся Правления Национального банка, с 25 мая 1994 г. в состав членов Правления НБ РБ, с целью повышения общеэкономической направленности функционирования центрального банка государства, стали входить по одному представителю Верховного Совета и Совета Министров Республики Беларусь. Их кандидатуры предлагались соответствующими органами (Приложение А, № 51, Приложение Н).

В этом же году в целях более оперативного решения вопросов, касающихся текущей деятельности НБ РБ, решением Правления НБ РБ от 18 мая 1994 г. (протокол № 12) был создан исполнительный комитет Правления, которому Правление передало часть своих полномочий по руководству банком (Приложение А, № 249).

В марте 1995 г. произошли существенные изменения в организации управления НБ РБ, в соответствии с которыми его органы управления стали представлять собой двухуровневую структуру. *Правление* – высший коллегиальный орган управления, определяющий основные направления деятельности НБ РБ и осуществляющий руководство и управление центральным банком нашего государства. *Совет директоров НБ РБ* (Совет директоров) – исполнительный коллегиальный орган. Компетенцию и состав Совета директоров определяло Правление Национального банка. Совет директоров был создан решением Правления 30 марта 1995 г. на базе исполнительного комитета (Приложение А, № 51).

Количественный состав Совета директоров, определяемый Правлением банка, представлял собой девять членов, включая руководителя Совета, которым являлся Председатель Правления НБ РБ. Члены Совета директоров назначались Правлением НБ РБ сроком на пять лет из числа работников Национального банка по представлению Председателя Правления Национального банка.

К функциям Совета директоров Национального банка относились:

- организация выполнения основных направлений денежно-кредитной политики;
- определение структуры центрального аппарата и структурных подразделений Национального банка;

- установление условий найма, увольнения и оплаты труда, прав и обязанностей работников Национального банка, условий оплаты труда работников его организаций в соответствии с законодательством;

- утверждение:

а) порядка проведения операций Национальным банком;

б) национальных стандартов финансовой отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

в) методики бухгалтерского учета и финансовой отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

г) перечня категорий работников Национального банка, имеющих право на ношение форменной одежды, на ношение и хранение оружия в соответствии с законодательством;

д) положений о структурных подразделениях, уставов организаций Национального банка, а также положения о структурных подразделениях его центрального аппарата;

е) положений о коллегиальных органах (комитетах) Национального банка, осуществляющих координацию деятельности структурных подразделений центрального аппарата Национального банка по реализации Основных направлений денежно-кредитной политики на очередной год и по актуальным вопросам развития банковской системы;

- принятие решений:

а) о выпуске в обращение банкнот и монет, являющихся законным платежным средством на территории Республики Беларусь;

б) о согласовании выпуска ценных бумаг банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями в случаях, предусмотренных законодательством;

в) о даче согласия на осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями операций с ценными бумагами в случаях, определенных законодательством;

г) об установлении нормативов обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке;

д) о предельных процентных ставках по операциям банков с денежными средствами физических и юридических лиц;

е) о распоряжении имуществом для обеспечения деятельности Национального банка, его организаций, в том числе о покупке и продаже недвижимого имущества в порядке, установленном законодательством;

- выполнение иных функций, отнесенных Правлением Национального банка к компетенции Совета директоров (Приложение А, № 680).

Помимо введения двухуровневой системы управления в этот же период времени меняется и порядок избрания Верховным Советом Республики Беларусь Председателя Правления НБ РБ. Его избрание осуществлялось по представлению Президента Республики Беларусь.

Члены Правления Национального банка избирались Верховным Советом Республики Беларусь по представлению Председателя Правления Национального банка. Кроме этого, в состав членов Правления продолжали избираться по одному представителю Верховного Совета и Кабинета Министров Республики Беларусь, кандидатуры которых предлагались соответствующими органами.

Заместители Председателя Правления утверждались Правлением из числа членов Правления по представлению Председателя Правления Национального банка.

Данный порядок избрания Председателя и членов Правления НБ РБ действовал до внесения изменений и дополнений в Конституцию РБ 1994 г., принятых на республиканском референдуме 24.11.1996 г.

Изменения и дополнения, внесенные в Конституцию Республики Беларусь, предоставили право назначения Председателя и членов Правления НБ РБ Президенту Республики Беларусь с согласия Совета Республики.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 23.01.1997 г. № 96 состав Правления НБ РБ был определен в количестве одиннадцати членов (Приложение А, № 394, Приложение Н).

В августе 1997 г. распоряжением НБ РБ был создан Консультативный совет Национального банка, который с периода создания по настоящее время является совещательным органом. Его деятельность направлена на оказание НБ РБ экспертных, информационных и консультативных услуг при разработке и реализации денежно-кредитной политики, формировании условий устойчивого развития банковской и платежной систем, решении других задач, стоящих перед банком. Консультативный совет формируется из представителей Национального банка, банков, общественных, научных и других организаций Республики Беларусь, а также других ученых и специалистов.

В это же время, исходя из ситуации в экономике и особенно в ее внешнеэкономической и финансовой сферах, Указом Президента от 20.03.1998 г. № 152 «О некоторых мерах по координации деятельности Национального банка» (Приложение А, № 460) устанавливалась обязательность решений Правительства для Национального банка при проведении единой экономической, финансовой, кредитной, денежной политики. Таким образом, с марта 1998 г. до начала июня 2000 г. (до отмены данной нормы) Правительство могло оказывать на его деятельность существенное влияние, что по своей сути превратило НБ РБ в орган государственного управления, подведомственный Правительству, и лишало Правление банка определенной самостоятельности в принятии им решений.

Начиная с 1998 г. в целях открытости проведения денежно-кредитной политики и регулирования банковской деятельности НБ РБ стал проводить расширенные заседания Правления банка с приглашением на заседания руководителей белорусских банков и представителей государственных органов. Практика проведения расширенных заседаний Правления НБ РБ сохранилась по настоящее время.

2.3.1.3 Период развития системы управления НБ РБ (этап 2000 – 2011 гг.)

Начиная с первой половины 2000 г. у НБ РБ усилилась степень самостоятельности как центрального банка государства. С 1 июня этого года норма обязательности решений Правительства для Национального банка была отменена (Приложение А, № 619). При этом Банковский кодекс РБ, вступивший в силу с 01.01.2001 г., определил подотчетность НБ РБ Президенту Республики Беларусь. Последнее предполагало:

- утверждение Президентом Республики Беларусь Устава Национального банка, изменений и дополнений, вносимых в него;
- назначение Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь на должность 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 аудиторской проверки Национального банка;

- утверждение Президентом Республики Беларусь годового отчета Национального банка с учетом аудиторского заключения и распределения прибыли Национального банка.

Был закреплён количественный состав Правления НБ РБ (Приложение А, № 642). Предусматривалось, что Правление НБ РБ состоит из Председателя и десяти членов, срок их полномочий определялся пятилетним периодом. Устанавливалось, что одно и то же лицо может занимать должность Председателя Правления НБ РБ не более двух сроков подряд. Впоследствии изменениями, внесенными в Банковский кодекс в 2006 г., было установлено, что состав членов Правления НБ РБ определяется Президентом Республики Беларусь, а также устанавливался пятилетний срок полномочий Председателя и членов Правления, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь.

Банковским кодексом законодательно закреплён не только порядок формирования Правления НБ РБ, но и порядок освобождения от должности Председателя и членов Правления Национального банка. Президент Республики Беларусь вправе освободить Председателя Правления НБ РБ от должности с уведомлением Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь в случае:

- несоблюдения Конституции Республики Беларусь, законов Республики Беларусь, декретов, указов и распоряжений Президента Республики Беларусь и иных обязательных для Национального банка актов законодательства Республики Беларусь при исполнении должностных обязанностей;

- несоблюдения ограничений, установленных частью третьей статьи 68 настоящего Кодекса¹⁶;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь о государственной службе.

Президент Республики Беларусь вправе освободить членов (члена) Правления Национального банка от должности с уведомлением Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь по представлению Председателя Правления НБ РБ в тех же случаях, что предусмотрены для освобождения от должности Председателя Правления.

Указом Президента Республики Беларусь от 28.01.2010 г. № 53 в целях создания более четкой системы управления деятельностью Национального банка был упразднен Совет директоров НБ РБ с возложением выполняемых им функций на Правление банка. Соответственно, с 2010 г. по настоящее время единственным органом управления НБ РБ является Правление, осуществляющее руководство и управление центральным банком республики, определяющее основные направления его деятельности.

2.3.1.4 Современный этап развития системы управления НБ РБ (2012 г. – настоящее время)

До 2012 г. отсутствовало требование к членам Правления НБ РБ работать в банке на постоянной основе. В этой связи в состав Правления НБ РБ входили Первый заместитель премьер-министра Республики Беларусь и Председатель Правления ОАО «Беларусбанк». С точки зрения институционального статуса НБ РБ как банка первого уровня, включение в его высший орган управления представителей Правительства и в особенности коммерческих банков вряд ли можно считать логичным. И с 2012 г., с целью

¹⁶ Частью третьей статьи 68 Банковского кодекса предусмотрено, что помимо ограничений, предусмотренных законодательством РБ о государственной службе, работники Национального банка, являющиеся государственными служащими, не имеют права приобретать лично либо через посредников акции банков или небанковских кредитно-финансовых организаций.

повышения независимости выработки и принятия решений центрального банка государства, было законодательно закреплено путем внесения изменений в Банковский кодекс, что Председатель и члены Правления НБ РБ назначаются только из числа работников НБ РБ, являющихся государственными служащими. Представитель Правительства Республики Беларусь может принимать участие в заседаниях Правления Национального банка с правом совещательного голоса.

Соответствующие изменения были внесены и в порядок, предусматривающий формирование Правления Национального банка, в части определения пятилетнего срока полномочий Председателя и членов Правления НБ РБ. При этом впервые законодательно закреплено, что не только одно и то же лицо может назначаться Председателем Правления не более двух сроков подряд, но и член Правления НБ РБ не может занимать данную должность более двух сроков подряд.

Председатель и члены Правления НБ РБ являются государственными служащими - работниками Национального банка и не могут занимать государственные должности в других государственных органах, если иное не предусмотрено Конституцией Республики Беларусь и иными законодательными актами, а также состоять в политических партиях.

Компетенция Правления НБ РБ и порядок созыва его заседаний определяются Уставом НБ РБ. Правление НБ РБ организует свою работу в соответствии с регламентом.

Заседание Правления НБ РБ считается правомочным, если на нем присутствует не менее семидесяти процентов членов Правления. Заседание Правления НБ РБ не может проводиться в отсутствие Председателя Правления НБ РБ или лица, его замещающего.

Правление НБ РБ рассматривает и принимает решения по всем вопросам, отнесенным к его полномочиям в области денежно-кредитной политики, регулирования кредитных отношений, денежного обращения, определения порядка расчетов, валютного регулирования, государственной регистрации, реорганизации и ликвидации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, выдачи специальных разрешений (лицензий) на осуществление банковской деятельности; регулирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по ее безопасному и ликвидному осуществлению и другим вопросам, входящим в его компетенцию (Приложение А, № 676).

Решения Правления НБ РБ принимаются в виде постановлений. Решения по отдельным вопросам, не предусматривающие нормативных предписаний, могут оформляться в виде протоколов заседаний Правления НБ РБ.

Решения Правления Национального банка принимаются простым большинством голосов присутствующих на его заседании членов Правления НБ РБ. В случае равенства голосов принятым считается решение, за которое проголосовал Председатель Правления.

Председатель Правления НБ РБ руководит деятельностью банка, а также представляет его как государственный орган и центральный банк Республики Беларусь.

Полномочия Председателя Правления НБ РБ определяются Уставом НБ РБ.

Кроме того, с учетом норм иных законодательных актов Председатель Правления Национального банка:

- является высшим должностным лицом государства (Приложение А, № 789);
- входит в состав Совета Министров Республики Беларусь (Приложение А, № 1070);
- может принимать участие в заседаниях Президиума Совета Министров Республики Беларусь с правом совещательного голоса (Приложение А, № 1070);

-имеет право присутствовать на заседаниях палат Национального собрания Республики Беларусь, в том числе закрытых (Приложение А, № 1067);

-участвовать в работе республиканского собрания (Приложение А, № 630).

В целом следует отметить, что реализованные в отношении системы управления Национального банка решения повысили его независимость от других государственных органов, способствуя тем самым проведению монетарным регулятором более объективной и взвешенной денежно-кредитной политики.

2.3.2 Организационная структура Национального банка

2.3.2.1 Общий подход и начало развития

Эффективное осуществление деятельности центрального банка государства, направленное на выполнение поставленных целей и задач, на этапах его становления и развития требовало принятия необходимых мер по формированию и совершенствованию организационной структуры. Однако изменения организационной структуры НБ РБ происходили постоянно и в большей степени отражали внутренний характер его развития как сложной организации. С точки зрения институционального подхода качественный организационный скачок произошел лишь однажды, в 1991 г. В последующем изменение организационной структуры Национального банка происходило в зависимости от эволюции устанавливаемых целей, задач, выполняемых функций, а также от принимаемых решений по ее оптимизации.

Вплоть до апреля 1991 г., в условиях действовавших государственных и экономических отношений, структура центрального аппарата Белреспбанка, который входил в систему Госбанка СССР, отражала ограниченный его статус¹⁷. С 03.04.1991 г. началась деятельность Национального банка как центрального банка суверенного государства.

2.3.2.2 Развитие организационной структуры

Первоначальная структура центрального аппарата Национального банка (на 03.04.1991 г.) представляла собой 11 управлений и один самостоятельный отдел и существенно отличалась от структуры Белорусского республиканского банка. С учетом статуса Национального банка как центрального банка государства, его задач и функций были дополнительно созданы: экономическое и валютно-экономическое управления, необходимые для выработки и реализации самостоятельной кредитной и валютной политики, а также управление автоматизации банковских работ для создания собственной информационной системы. Данная структура была утверждена Постановлением Президиума Верховного Совета БССР от 06.03.1991 г. № 662-ХІІ «О мерах по выполнению Постановления Верховного Совета Белорусской ССР от 21 декабря 1990 г. «О Национальном банке Белорусской ССР и банках на территории республики» (Приложение А, № 57).

Справочно:

В целом первая структура центрального аппарата Национального банка представляла собой: экономическое управление; управление по работе с коммерческими банками; управление организации денежного оборота; управление эмиссионно-кассовой работы; управление бухгалтерского учета, отчетности и кассового исполнения Госбюджета; валютно-экономическое управление; управление автоматизации банковских работ; управление кадров,

¹⁷ Статус и организационная структура Белреспбанка отражены в разделе 1.2.2 настоящего отчета

труда и заработной платы; контрольно-ревизионное управление; управление материально-технического снабжения и социального развития; управление делами; договорно-правовой отдел.

В соответствии с названным постановлением к организациям и предприятиям Национального банка были отнесены: объединение (управление) инкассации, вычислительный центр, Пинский учетно-кредитный техникум.

Следует отметить, что НБ РБ было предоставлено право самостоятельно утверждать в дальнейшем необходимую для выполнения поставленных задач структуру и численность центрального аппарата, а также порядок решения этих вопросов в учреждениях и организациях банка в зависимости от получаемых доходов (Приложение А, № 57).

В целях обеспечения эффективной деятельности в 1992 г. расширяется организационная структура Национального банка путем открытия:

-Центра межгосударственных и межбанковских расчетов, основными задачами которого являлись расчетное обслуживание банков, организация и осуществление межгосударственных и внутрибанковских расчетов (Приложение А, № 123);

-Специализированного управления, основной задачей которого являлось ведение кредитных и расчетно-кассовых операций по счетам воинских частей, учреждений и организаций, определенных Уставом Национального банка (Приложение А, № 149).

В 1993 г. в связи с учреждением Акционерного общества «Вычислительный центр банков» был ликвидирован Вычислительный центр Национального банка Республики Беларусь (Приложение А, № 149).

На протяжении всего периода становления и развития с учетом расширения функций НБ РБ изменялась и его организационная структура. С 1991г. по 1995 г. количество функций Национального банка по сравнению с их числом в первой редакции Закона РБ «О Национальном банке Республики Беларусь», с учетом развивающегося финансового рынка страны, возросло почти в два раза – с 8 до 15. Необходимость эффективного осуществления возлагаемых на Национальный банк функций потребовало и увеличения объема выполняемых банком операций, в том числе и расширения аналитических и прогнозных работ. Существенное развитие получили механизмы безналичных расчетов, рефинансирования и регулирования банков.

Соответственно, к началу 1996 г. в центральном аппарате банка число управлений достигло 20. С целью координации работ 16 из них были объединены в 6 департаментов, которые должны были комплексно решать вопросы, относящиеся к их компетенции:

1. Департамент экономики в составе трех управлений (кредитно-экономического регулирования; экономических исследований; ценных бумаг) и отдела платежного баланса;

2. Департамент валютно-экономического регулирования, который включал два управления (регулирования валютных операций; золотовалютных резервов), отдел регулирования валютного рынка и валютных курсов и сектор контроля за валютной позицией;

3. Департамент расчетов, платежей и учета, состоящий из пяти управлений: организации бухгалтерского учета и отчетности; методологии и реформы банковского учета; расчетов и платежной системы; автоматизации банковской работы; межбанковских корреспондентских отношений;

4. Департамент банковского надзора, включающий два управления (надзора; методологии и анализа) и лицензионно-правовой отдел;

5. Департамент по работе с ценностями в составе управления эмиссионно-кассовых операций и перевозки ценностей; центрального хранилища и филиала центрального хранилища в г. Клецке;

6. Департамент администрации, который состоял из управления делами и юридического управления.

В начале 1996 г. в систему Национального банка также входили: Главные управления по Брестской, Витебской, Гомельской, Гродненской, Могилевской областям, г. Минску и Минской области; Специализированное управление; База отдыха «Раубичи»; Пинский учетно-кредитный техникум.

Вместе с тем, уже в апреле 1996 г., с учетом складывающейся экономической ситуации и в целях стабилизации положения на межбанковском валютном рынке, усиления воздействия кредитно-финансовой системы на экономику Беларуси, на основании Указа Президента Республики Беларусь от 09.04.1996 №139 ЗАО «Межбанковская валютная биржа» преобразовано в Государственное учреждение «Межбанковская валютная биржа» и передано в ведение Национального банка (Приложение А, № 355).

Кроме того, в мае 1996 г. на основании распоряжения Президента Республики Беларусь от 13.05.1996 № 126 рп ЗАО «Белорусский Межбанковский расчетный центр» передан в систему Национального банка и преобразован в Белорусский Межбанковский расчетный центр (Приложение А, № 358). Основным предметом деятельности расчетного центра предусматривалось выполнение функций технического оператора системы межбанковских расчетов, обеспечивающего разработку, сопровождение, эксплуатацию, функционирование, надежную и бесперебойную работу системы межбанковских расчетов, а также разработку, сопровождение, эксплуатацию и функционирование автоматизированных информационных систем Национального банка.

В декабре 1996 г. Советом директоров НБ РБ было принято решение о выделении Центрального хранилища Национального банка на самостоятельный баланс и утверждено Положение о нем (Приложение А, № 391).

Для дальнейшего эффективного осуществления своей деятельности, направленной на развитие банковских технологий в области денежно-кредитного регулирования и надежной и бесперебойной работы межбанковских расчетов НБ РБ в 1997 г. образовано предприятие «Центр банковских технологий», которое вошло в систему НБ РБ. Основным предметом деятельности предприятия предусматривалось развитие информационных технологий в денежно-кредитной системе Республики Беларусь, в том числе автоматизация деятельности Национального банка, его учреждений и предприятий.

В этом же году распоряжением Президента Республики Беларусь от 12 марта 1997 г. № 90 рп (Приложение А, № 405) спортивно-туристическая база «Усяж», созданная на основе базы отдыха «Раубичи» НБ РБ, переданной в 1996 г. Министерству спорта и туризма, предоставляется в оперативное управление Национального банка. В 1997 г., в целях улучшения организации и проведения работы по повышению уровня профессиональной подготовки работников центрального аппарата и учреждений Национального банка, данная база была преобразована в Учебный центр НБ РБ. (Приложение А, № 408). Направления его работы отражены в настоящем отчете в разделе 2.4. «Формирование кадрового потенциала Национального банка».

В соответствии с решением Совета директоров НБ РБ от 26 декабря 1995 г. «О перспективном развитии Пинского учетно-кредитного техникума и его финансирования»

и в целях обеспечения более высокого уровня подготовки специалистов приказом НБ РБ от 2 сентября 1997 г. № 49 Пинский учетно-кредитный техникум преобразован в Пинский банковский колледж (Приложение А, № 424).

В конце 1997 г. в систему Национального банка входили:

-шесть Главных управлений по: Брестской, Витебской, Гомельской, Гродненской, Могилевской областям, г. Минску и Минской области;

- Специализированное управление;
- Учебный центр;
- Центральное хранилище;
- Государственное учреждение «Межбанковская валютная биржа»;
- Государственное предприятие «Белорусский межбанковский расчетный центр»;
- Центр банковских технологий;
- Пинский банковский колледж.

В июле 1998 г. в условиях расширения рыночных отношений Государственное учреждение «Межбанковская валютная биржа», переданное ранее в ведение Национального банка, в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 20.07.1998 г. № 366 «О совершенствовании системы государственного регулирования рынка ценных бумаг» преобразовано в открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая биржа», акционерами которого выступили НБ РБ (контрольный пакет акций), Министерство по управлению имуществом и приватизации Республики Беларусь и ряд крупных банков (Приложение А, № 480).

В результате к концу 1998 г. организационная структура НБ РБ состояла из 6 Главных управлений в областях, Специализированного управления, 12 отделений, Центрального хранилища, Учебного центра, Пинского банковского колледжа. В систему банка входили два государственных предприятия: Центр банковских технологий и Белорусский межбанковский расчетный центр.

В 2000 г. с учетом дальнейшего расширения функций Национального банка, количественный состав которых увеличился до 27, число управлений центрального аппарата увеличилось до 40, из которых 39 входили в 15 департаментов.

В 2001 г. Уставом НБ РБ (Приложение А, № 676) к структурным подразделениям Национального банка были отнесены главные управления по областям с их отделениями в городах, Специализированное управление, Учебный центр и Центральное хранилище, к организациям Национального банка - Пинский банковский колледж, республиканское унитарное предприятие «Белорусский межбанковский расчетный центр» и республиканское унитарное предприятие «Центр банковских технологий».

В 2003 – 2005 гг. НБ РБ увеличил количество своих структурных подразделений, основав для развития в стране системы здравоохранения санатории «Озерный» и детский санаторий «Ружанский», а также преобразовав унитарное предприятие «Белорусский межбанковский расчетный центр» в структурное подразделение Расчетный центр Национального банка Республики Беларусь.

В 2006 г. для расширения подготовки специалистов с системным образованием Указом Президента Республики Беларусь от 05.04.2006 г. № 203 (Приложение А, № 921) на базе реорганизуемого учреждения образования «Пинский государственный высший банковский колледж Национального банка Республики Беларусь» и прекратившего деятельность филиала учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» в г. Пинске создается учреждение образования «Полесский

государственный университет» в г. Пинске. Данное учреждение образования подчинялось Национальному банку.

В 2008 – 2017 гг. происходят значительные изменения в организационной структуре НБ РБ:

- в 2008 г. санаторий «Озерный» был выведен из системы НБ РБ. В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 28 января 2008 г. № 48 «Об участии Национального банка в создании открытого акционерного общества» (Приложение А, № 1040) создано открытое акционерное общество «Санаторий «Озерный», учредителем которого выступил Национальный банк;

- в 2008 г. в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 19.12.2008 № 694 унитарное предприятие «Центр банковских технологий» преобразовывается в ОАО «Центр банковских технологий» с долей участия Национального банка в уставном фонде общества более 50 процентов (Приложение А, № 1086);

- в 2011 г. ликвидируется структурное подразделение - Специализированное управление НБ РБ в связи с прекращением им расчетно-кассового обслуживания воинских частей, учреждений и организаций;

- в 2013 г. в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 02.04.2013 № 141 учреждение образования «Полесский государственный университет» передано из подчинения НБ РБ в подчинение Министерству образования;

- в 2017 г. Указом Президента Республики Беларусь от 10.10.2017 г. № 371 (Приложение А, № 1508) создано ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» с участием НБ РБ в уставном фонде общества более 50 процентов.

В 2010 г. осуществлен переход на более комплексную двухуровневую систему функционирования структурных подразделений центрального аппарата и структурных подразделений НБ РБ, который повысил взаимодействие между службами при подготовке решений банка, а также привел к сокращению численности его служб.

В 2012 г. были проведены существенные дополнительные мероприятия по оптимизации функций и структуры Национального банка:

-перевод с января 2012 г. системы НБ РБ на единый бухгалтерский баланс;

-централизация на базе центрального аппарата Национального банка деятельности структурных подразделений, расположенных в г. Минске и Минской области (внутрибанковский учет, расчеты с персоналом, материально-техническое и транспортное обслуживание, информационно-техническое обеспечение и др.);

-централизация на базе Центрального хранилища НБ РБ деятельности по перевозке ценностей и кассовому обслуживанию в г. Минске и Минской области;

-прекращение со второго полугодия 2012 г. выполнения Национальным банком функций по инкассации наличных денежных средств;

-прекращение деятельности управлений кассовых операций, инкассации и перевозки ценностей в Молодечно, Борисове, Жлобине, Мозыре, Орше, Дрогичине, Лиде, а также отделов инкассации в городах Солигорске, Светлогорске, Рогачеве и Речице;

-прекращение деятельности с 1 ноября 2012 г. Главного управления НБ РБ по городу Минску и Минской области с перераспределением его функций между центральным аппаратом и Центральным хранилищем банка;

-перераспределение функций и направлений деятельности между структурными подразделениями центрального аппарата Национального банка.

К началу 2013 г., с учетом, прежде всего, роста числа функций и операций Национального банка, в его центральном аппарате действовало 20 главных управлений (переименование департаментов в главные управления состоялось в 2005 г.), которые включали 59 управлений.

В 2018 г. структура Национального банка формировалась в основном в результате оптимизации его функций. В частности, из системы НБ РБ были выведены расчетные и инкассаторские организации и службы, на базе которых созданы ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» и ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп»¹⁸. К концу 2018 г., с учетом реализованных мер по обеспечению эффективной деятельности НБ РБ и оптимизации его организационной структуры, центральный аппарат банка состоял из 19 главных управлений, 42 управлений и 7 отделов в составе главных управлений и 7 самостоятельных управлений.

Кроме того, в соответствии с Уставом НБ РБ к его структурным подразделениям относятся главные управления по областям и Учебный центр. Банк имеет Главные управления в пяти областях страны: Брестской, Витебской, Гродненской, Гомельской и Могилевской. Первоочередной задачей областных главных управлений является реализация денежно-кредитной политики на территории области и контроль за ее выполнением. Основными их задачами являются: осуществление надзорной и контрольной деятельности; проведение мониторинга финансовой стабильности; создание условий для бесперебойного функционирования банковского сектора; укрепление доверия общественности к проводимой Национальным банком политике. Направления работы Учебного центра НБ РБ отражены в настоящем отчете в разделе 2.4.3 «Обучение и повышение квалификации персонала»

В целом можно отметить, что организационная структура НБ РБ совершенствовалась на всех этапах создания, становления и развития банка исходя из целей его деятельности и соответствовала распределению ответственности и полномочий по выполняемым банком функциям. Акцент делался на создание современной схемы управления, достижение высокой степени разделения труда. Учитывалась также потребность внедрения новейших банковских технологий в области денежно-кредитного регулирования, учета, расчетов, организации надзора за деятельностью банков.

В перспективе Национальный банк сосредоточится на основных направлениях деятельности исходя из его целей деятельности и выполнения возложенных на него функций, что соответственно может привести к изменению его организационной структуры. Оптимизация структуры обеспечит более высокий уровень управляемости, прозрачности, гибкости, качества и эффективности деятельности Национального банка.

2.3.3 Выводы

Достижение целей и реализация функций Национального банка в значительной мере обеспечивались совершенствованием работы его органов управления, которое осуществлялось с учетом изменений законодательства, регулирующего деятельность центрального банка страны, и общего механизма управления в Республике Беларусь.

Исходя из того, что система управления Национального банка определяется не только внутренней организацией, но и степенью независимости, характером подотчетности и особенностями взаимоотношений с другими органами государственного

¹⁸ Развитие платежно-расчетных отношений и наличного денежного обращения исследовано в разделах 3.10 и 3.2 настоящего отчета.

управления, можно выделить следующие периоды эволюции органов управления банка: становление системы управления НБ РБ как центрального банка первого уровня (1991 г. – начало 2000 г.); развитие системы управления НБ РБ (начиная с середины 2000 г.) с выделением этапов: развитие организационной структуры управления (2000 – 2011 гг.) и современный (начиная с 2012 г. по настоящее время).

На протяжении первого периода формировались и развивались его органы управления как центрального банка первого уровня, но он еще не получил должной степени независимости от Правительства. С 1995 г. была сформирована двухуровневая структура управления, включающая: *Правление* – высший коллегиальный орган управления, определяющий основные направления деятельности НБ РБ и осуществляющий руководство и управление центральным банком нашего государства; *Совет директоров* – исполнительный коллегиальный орган. В 1998 г. Указом Президента от 20.03.1998 г. № 152 «О некоторых мерах по координации деятельности Национального банка» устанавливалась координация деятельности Национального банка с Советом Министров РБ и обязательность решений Правительства для Национального банка.

Начиная со второй половины 2000 г. у НБ РБ усилилась степень самостоятельности как центрального банка государства. С 1 июня этого года отменена выше норма обязательности решений Правительства для Национального банка. При этом Банковский кодекс РБ, вступивший в силу с 01.01.2001 г., определил подотчетность НБ РБ Президенту Республики Беларусь. В 2010 г. был осуществлен отказ от двухуровневой системы органов управления (ликвидирован Совет директоров). Современный этап развития органов управления НБ РБ начинается с 2012 г., когда путем внесения изменений в Банковский кодекс было законодательно закреплено, что Председатель и члены Правления Национального банка назначаются только из числа его работников, являющихся государственными служащими (до этого в состав Правления входили представители Правительства и банков). Это повысило самостоятельность центрального банка в принятии решений.

Эволюция организационной структуры НБ РБ осуществлялась на всех этапах создания, становления и развития банка исходя из целей его деятельности и соответствовала задачам распределения ответственности и полномочий по выполняемым банком функциям. Акцент делался на создание современной схемы управления, достижение оптимальной степени разделения труда.

Учитывалась также потребность внедрения новейших банковских технологий в области денежно-кредитного регулирования, учета, расчетов, организации надзора за деятельностью коммерческих банков. Это способствовало в итоге выработке и реализации Национальным банком объективной и взвешенной денежно-кредитной политики.

В перспективе Национальный банк предполагает повышение эффективности своей деятельности исходя из выполнения возложенных на него функций на основе стратегии таргетирования инфляции и обеспечения финансовой стабильности, что соответственно может привести к изменению организационной структуры банка. Оптимизация структуры обеспечит более высокий уровень управляемости, прозрачности, гибкости и качества функционирования центрального банка Беларуси.

2.4 Формирование кадрового потенциала Национального банка

2.4.1 Управление персоналом

Достижение целей Национального банка в значительной степени обеспечивается управлением персоналом и кадровой политикой в целом. основополагающим принципом кадровой политики в Национальном банке с момента его образования и по настоящее время является осуществление на всех уровнях управления постоянной и целенаправленной работы с сотрудниками, которой придается не меньшая значимость, чем техническим операционным действиям банка.

Главной целью кадровой политики является создание оптимальных условий для продуктивного труда работника и его достойного вознаграждения. Достижение данной цели основывается на решении следующих задач: усиление стратегических компонентов научного и информационного обеспечения в работе с персоналом; повышение роли структурных подразделений в решении текущих задач и определении направлений их деятельности; достижение согласованности в деятельности работников, их взаимодополняемости и взаимозаменяемости, формирование стиля командной работы; усиление мотивации и стимулирования эффективного труда; повышение деловой активности и профессиональной подготовки работников; активизация и включение в управление людскими ресурсами личностного потенциала.

Для решения задач кадровой политики, особенно в первые годы *периода становления Национального банка*, активно учитывался опыт Белорусского республиканского банка Госбанка СССР. При этом до принятия ряда новых нормативных правовых актов, касающихся вопросов работы с персоналом, банк руководствовался документами Госбанка СССР.

Первым кадровым документом Национального банка является приказ его Председателя Правления от 31.03.1991 г. № 4 «О Перечне должностей, утверждаемых Национальным банком Белорусской ССР». Данным документом было установлено, что назначение руководящих работников и специалистов на эти должности и освобождение их с этих должностей производится приказами Председателя Правления с предварительным обсуждением на заседании Правления банка. Определен перечень должностей центрального аппарата, Главных управлений по областям, Вычислительного центра, Белорусского республиканского управления инкассации, Пинского учетно-кредитного техникума и Базы отдыха «Раубичи», на которых распространяется данный порядок. Работники Национального банка, не входящие в перечень должностей, назначаются и освобождаются приказами Председателя Правления без обсуждения на заседании Правления. С изданием настоящего приказа утратил силу приказ Белорусского республиканского банка Госбанка СССР от 11.09.1990 г. № 14, который регламентировал порядок назначения должностных лиц согласно утвержденной номенклатуре (Приложение А, № 62).

Для достижения главной цели кадровой политики и решения поставленных задач уже на седьмой рабочий день начала деятельности Национального банка (11 апреля 1991 г.) на заседании Правления был рассмотрен вопрос укомплектования кадров и оплаты труда в учреждениях Национального банка. Было принято решение: организовать работу с кадрами, уделяя особое внимание вопросам комплектования кадров высококвалифицированными специалистами; разработать программу по подготовке, переподготовке и повышению квалификации руководителей и специалистов для

повышения их компетентности и профессионализма в условиях рыночной экономики; уделять постоянное внимание работе с резервом кадров (Приложение А, № 64).

В начальные годы существовала проблема в замещении должностей специалистами с высшим образованием, способными решать задачи центрального банка суверенного государства. Для ее решения, а также в целях укрепления Национального банка квалифицированными кадрами, правильного их подбора и использования на соответствующих должностях в 1993 г. была утверждена номенклатура должностей, подлежащих замещению специалистами с высшим и средним специальным образованием (Приложение А, № 196). С принятием данного решения утратил силу приказ Госбанка СССР от 14.12.1984 г. № 283.

При поиске и подборе кандидатов на вакантные должности главный ориентир был направлен на поиск специалистов банковской сферы, имеющих высокую профессиональную подготовку, достаточный опыт и положительные результаты практической деятельности по профилю работы. Также важным и перспективным оставался курс на пополнение штата Национального банка молодыми специалистами. Считалось целесообразным приглашение на работу в центральный аппарат лучших профессионалов из региональных учреждений Национального банка, а также высококвалифицированных специалистов, имеющих финансово-экономическое образование, из других отраслей, предприятий, организаций и учреждений. Практиковалось приглашение на работу высококвалифицированных специалистов неэкономического профиля из других отраслей, научных организаций и государственных учреждений на должности руководителей и специалистов структурных подразделений, функционально соответствующих профилю их работы и профессиональной подготовке.

В то же время при отборе кандидатов, в одинаковой мере соответствующих квалификационным требованиям, при прочих равных возможностях предпочтение отдавалось специалистам, владеющим иностранным языком.

Поиск и подбор кандидатов на вакантные должности осуществлялся с использованием современных информационных технологий, средств психодиагностики, профессионального отбора и других форм оценки персонала.

При движении и ротации кадров одной из основных проблем являлась проблема обеспечения оптимальной расстановки кадров с учетом результатов служебной аттестации, квалификационного собеседования, применения других форм оценки персонала. В связи с этим была поставлена задача внедрения в практику работы с персоналом эффективной управленческой технологии, позволяющей осуществлять целенаправленный поиск и выявление на всех служебных уровнях лидеров, способных работать активно и продуктивно. При подборе кандидатов на замещение вакантных должностей руководителей в первоочередном порядке рассматривались возможности собственных кадров, имеющих профессиональный и личностный потенциал.

В целях решения вопроса замещения вакантных должностей руководителей необходимо было иметь достаточный резерв кадров, а также совершенствовать систему работы с ним, порядок выдвижения, учета и подготовки. Для реализации принципа многофункциональной подготовки перспективных специалистов применялась также ротация кадров по горизонтали.

Начиная с 1993 г., для пополнения штата Национального банка выпускникам вузов, предоставлялась возможность прохождения преддипломной практики. Для этого назначались непосредственные руководители практики, которые осуществляли

руководство и контроль ее прохождения. По окончании практики в кадровую службу Национального банка представлялся отзыв-характеристика на каждого студента с предложением о возможности его зачисления в штат управлений (отделов) после окончания учебы (Приложение А, № 150).

Приказом Первого заместителя Председателя Правления от 26.05.1995 г. № 44 «Об участии в подготовке студентов факультета банковского дела БГЭУ для Национального банка» в целях планомерного пополнения Национального банка молодыми квалифицированными кадрами отделу по работе с персоналом было поручено «отобрать хорошо успевающих студентов третьего курса факультета банковского дела (до 15 чел.), имеющих постоянную прописку в г. Минске и изъявивших желание работать в Национальном банке после окончания вуза, заключить с ними договоры на период завершения учебы и работы в банке в течение 3-х лет после ее окончания». Успевающим студентам, заключившим трехсторонние договоры, до окончания учебы выплачивалась стипендия НБ РБ, а также за его счет была организована компьютерная подготовка и дополнительное обучение иностранным языкам (Приложение А, № 316).

С 1 марта 1994 г. вступил в силу Закон Республики Беларусь «Об основах службы в государственном аппарате» (далее – Закон), которым к служащим государственного аппарата были отнесены граждане Республики Беларусь, занимающие в предусмотренном законодательством порядке должности в Национальном банке. Государственные служащие были наделены государственно-властными полномочиями для обеспечения выполнения функций Национального банка, на них возлагались служебные обязанности и ограничения, связанные с государственной службой. Была повышена их ответственность за неправомерность своих действий или ненадлежащее исполнение служебных обязанностей. Поэтому персонал Национального банка был разделен на две основные категории: служащие государственного аппарата (далее – госслужащие) и лица, осуществляющие техническое обслуживание и обеспечивающие функционирование государственного аппарата (далее – техперсонал) (Приложение А, № 208).

Принятие данного Закона способствовало дальнейшему развитию процесса управления персоналом, совершенствованию и модернизации нормативной базы работы с кадрами. Первым документом, изданным НБ РБ в развитие указанного Закона, стало Положение о персональном учете работников системы Национального банка Республики Беларусь (утверждено постановлением Правления НБ РБ от 13.06.1994 г. № 343). Данное Положение разработано в целях изучения, расстановки, повышения квалификации кадров, внедрения научных методов работы с персоналом, проведения обоснованной кадровой политики. Положением определен порядок оформления на работу, учет работников как основных категорий, так и вспомогательного персонала, а также периодичность статистической отчетности о численности, составе, движении персонала. Впервые с госслужащими при назначении на должность стали оформляться контракты в письменной форме.

В апреле 1995 г. впервые в Национальном банке был объявлен конкурс на замещение вакантных должностей Департамента валютных и текущих операций (приказ НБ РБ от 03.04.1995 г. № 28 «О проведении конкурса на замещение вакантных должностей»). Данный приказ был издан «с целью более объективного учета профессиональных способностей и личных качеств специалистов, а также внедрения демократических принципов при подборе и расстановке кадров». Были определены требования к участникам конкурса, преимущества при назначении на должность (в том

числе знание иностранного языка), а также порядок подачи заявлений на участие в конкурсе (Приложение А, № 303). Для проведения конкурса была создана конкурсная комиссия (Приложение А, № 311).

Одним из оснований для проведения указанного конкурса явился приказ Председателя Правления от 10.03.1995 г. № 22 «О реализации рекомендаций, подготовленных миссией МВФ, от 13 февраля 1995 г.». Данным приказом было также «обращено внимание на низкий уровень работы с кадрами, невыполнение согласованной линии по созданию в аппарате Национального банка элитной высокооплачиваемой прослойки специалистов высшего класса, длительное наличие вакансий». Кадровой службе поручено «безотлагательно разработать программу решения этих вопросов, закрепления и привлечения в Национальный банк высококвалифицированных специалистов, постоянного повышения уровня квалификации» (Приложение А, № 295).

В связи с этим в октябре 1995 г. было утверждено Положение «Об аттестации работников Национального банка, относящихся к служащим государственного аппарата». Данное Положение разработано в соответствии с Законом Республики Беларусь «Об основах службы в государственном аппарате», Положением об аттестации служащих государственного аппарата Госкомтруда Республики Беларусь от 31.01.1994 г. № 18, Программой мер по закреплению кадров и привлечению в Национальный банк квалифицированных специалистов от 19.04.1995 г. Этим Положением закреплены, во-первых, *цели* проведения аттестации государственных служащих: объективная оценка их производственной деятельности, уровня профессиональной подготовки, правовой культуры, умения работать с людьми; стимулирование заинтересованности служащих в систематическом повышении квалификации, знаний и навыков, развитии деловых качеств. Во-вторых, зафиксированы *основные задачи* аттестации: установление соответствия уровня квалификации требованиям занимаемой должности и размерам оплаты труда; выявление потенциальных способностей и возможностей специалистов и руководителей; определение перспектив служебного роста, потребностей в повышении квалификации. Положением также урегулированы порядок подготовки к проведению аттестации, порядок ее проведения, а также принятия решений по итогам аттестации (Приложение А, № 334).

Приказом от 04.11.1995 г. № 82 были определены сроки проведения аттестации работников банка, относящихся к служащим государственного аппарата, в декабре 1995 – январе 1996 гг. был утвержден список служащих, подлежащих аттестации, график ее проведения, а также созданы аттестационные комиссии (Приложение А, № 335).

В 1997 г. произошли значительные преобразования в структуре кадровой службы Национального банка. Разрозненность подразделений, непосредственно отвечающих за реализацию кадровой политики Национального банка в вопросах поиска, отбора, ротации персонала, формирования системы мотивации и стимулирования труда, обучения и развития персонала, не способствовала планомерной, целенаправленной и оперативной работе с персоналом. Так, согласно штатному расписанию работников аппарата Национального банка на 1997 г. отдел по работе с персоналом являлся самостоятельным структурным подразделением, отдел труда и заработной платы входил в состав Финансового управления, центр подготовки и повышения квалификации кадров находился в составе Департамента администрации (Приложение А, № 392).

Поэтому приказом Председателя Правления НБ РБ от 25.02.1997 г. в структуре банка было создано единое подразделение – Управление кадровой политики, в котором

были сосредоточены все функции, касающиеся реализации кадровой политики. В его структуру вошли следующие подразделения (Приложение А, № 403):

- отдел управления человеческими ресурсами, включающий три сектора: по работе с персоналом; кадрового делопроизводства; социально-психологических исследований и оценки персонала;

- отдел мотивации и стимулирования труда персонала, состоящий из секторов: структуры банка и оценки функциональной эффективности; заработной платы и штатного регулирования; методологии труда банковского персонала;

- отдел профессиональной аттестации руководителей коммерческих банков;

- отдел обучения и развития персонала, в состав которого входили: сектор внутрибанковского обучения персонала; сектор внешнебанковского обучения персонала.

В отчете о работе кадровой службы в 1997 г. подчеркнуто, что к главному событию во внутренней политике Национального банка можно отнести тот факт, что со стороны руководства банка работе с персоналом стало придаваться не меньше значения, чем организации самой банковской деятельности. Это обстоятельство сопровождалось принятием ряда принципиальных решений, которые определяли направленность и содержание работы кадровой службы.

Так, в связи с разработкой Типовых описаний должностей начальника отдела, заведующего сектором, главного специалиста, ведущего специалиста, специалиста I категории была решена давняя проблема описания должностных обязанностей указанных руководителей и специалистов (утверждены Председателем Правления НБ РБ от 07.08.1997 г. № 07028/143). Данные описания содержали перечень операционных процедур и объем работы по каждой должности, что способствовало более качественному проведению отбора кандидатов на вакантные должности.

В целях отбора на вакантные должности наиболее квалифицированных работников Национального банка, привлечения высококвалифицированных специалистов банковского профиля на работу в банк Председателем Правления было утверждено Положение от 23.10.1997 г. № 968 «О конкурсе на замещение вакантных должностей в Национальном банке Республики Беларусь». Положением предусмотрена процедура организации и проведения открытого или закрытого конкурса, а также принятия решения по его результатам. Руководитель структурного подразделения, в котором имеются вакантные должности, должен был представить председателю конкурсной комиссии квалификационные требования к каждой вакантной должности и перечень основных вопросов по ним для проверки знаний кандидатов. Для оценки профессиональных, деловых и личностных качеств кандидатов проводилось собеседование, тестирование, могли использоваться другие формы проверки знаний, умений, навыков в объеме установленных требований.

Создание сектора социально-психологических исследований и оценки персонала обеспечило проведение психологического тестирования при приеме на работу и перемещении персонала, специальных проблемных исследований в департаментах, управлениях и в целом по аппарату банка. В частности, проведены: изучение социальных, социально-психологических, психологических механизмов производственной активности персонала Национального банка; социально-психологическое изучение условий, мотивации и продуктивности труда сотрудников Управления внутреннего аудита; социально-психологическая оценка работников трех департаментов (экономических исследований и статистики, пруденциального надзора, организации и методологии

пруденциального надзора), экспресс-анализ по результатам социально-психологического экспресс-опроса итогов встречи Председателя Правления с коллективом Департамента валютно-фондового регулирования НБ РБ.

Ориентация на установление контактов с банками страны, расширение базы найма посредством размещения публикаций в прессе, рост качества экономического образования дали положительный результат для привлечения в НБ РБ квалифицированных кадров. В 1997 г. в центральный аппарат было принято 139 руководителей и специалистов, а в региональные главные управления – 362 работника основных категорий. В числе новых специалистов было 36 выпускников высших учебных заведений.

В 1998 г. была проведена существенная кадровая работа в связи с приведением региональной структуры НБ РБ в соответствие со структурой его центрального аппарата.

В подборе персонала главный приоритет заключался в подготовке, продвижении и дальнейшем повышении квалификации собственных кадров. В связи с этим получила дальнейшее развитие нормативная правовая база по работе с кадрами.

В декабре 1998 г. было утверждено Положение о квалификационном собеседовании в системе Национального банка Республики Беларусь¹⁹. Квалификационное собеседование стало одним из важнейших элементов оценки и планирования индивидуального развития персонала в системе банка. В процессе собеседования оценивалась продуктивность работы сотрудника, эффективность профессиональной и личностной самореализации, уровня его развития за истекший год. По результатам собеседования составлялся план индивидуального развития сотрудника на ближайший год, который подлежал безусловному выполнению. Результаты собеседования учитывались при решении вопросов досрочного присвоения класса государственного служащего, установления надбавок за высокие достижения в труде, за сложность и напряженность работы, продления контракта, возможных служебных перемещений.

Кроме того, в декабре 1998 г., для развития форм оценки персонала, подбора и расстановки кадров, повышения уровня их деловой активности и квалификации, утверждено Положение о служебной аттестации руководителей и специалистов Национального банка²⁰. Основными задачами аттестации являлись: оценка результатов трудовой деятельности работников, установление их соответствия занимаемой должности и уровню оплаты труда; определение уровня профессионального развития, перспектив должностного и квалификационного роста персонала; планирование служебной карьеры и оказание целенаправленной методической и консультационной помощи в достижении профессиональных целей; выявление кандидатур в резерв на выдвижение; анализ

¹⁹Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 31.12.1998 г. № 146 «Об утверждении Положения о квалификационном собеседовании в системе Национального банка Республики Беларусь». Сборник нормативных документов Управления кадровой политики Национального банка Республики Беларусь по состоянию на 01.05.1999 г. (Утвержден Председателем Правления НБ РБ 07.07.1993 г. Согласовано Заместителем Председателя Республиканского комитета профсоюзов работников госучреждений Беларуси 07.07.1993 г.)

²⁰Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 31.12.1998 г. № 151 «Об утверждении Положения о служебной аттестации руководителей и специалистов Национального банка Республики Беларусь». Сборник нормативных документов Управления кадровой политики Национального банка Республики Беларусь по состоянию на 01.05.1999 г. (Утвержден Председателем Правления НБ РБ 07.07.1993г. Согласовано Заместителем Председателя Республиканского комитета профсоюзов работников госучреждений Беларуси 07.07.1993 г.)

потребностей в обучении, повышении квалификации или профессиональной переподготовке работников.

В 1999 г. была продолжена работа по привлечению в Национальный банк высококвалифицированных специалистов, совершенствованию процесса управления персоналом, модернизации нормативной базы по работе с кадрами (Приложение А, № 585). В частности, было утверждено Положение о резерве руководящих кадров в системе Национального банка Республики Беларусь (постановление Совета директоров НБ РБ от 20.01.1999 г. № 2). Данное Положение разработано в целях своевременного и качественного замещения высвобождаемых должностей руководителей в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 17 июля 1996 г. № 253 «О совершенствовании работы с руководящими кадрами в системе государственных органов». Данным Положением определен порядок формирования резерва, порядок его учета, пересмотра и пополнения, а также система подготовки резерва кадров.

К 1999 г. по мере накопления опыта работы с персоналом назрела необходимость издания документа, которым была бы осуществлена систематизация принципиальных положений, основных подходов и направлений работы с персоналом в Национальном банке. Таким документом стала Концепция кадровой политики Национального банка Республики Беларусь (утверждена в марте 1999 г.). Концепцией определены основные направления и подходы по: прогнозированию, планированию структуры и численности персонала; поиску и подбору кандидатов на вакантные должности; приему на работу, учету персонала, ведению кадровой документации; движению кадров, ротации, увольнению; оценке персонала; вознаграждению, мотивации и стимулированию труда; социальным аспектам; обучению и развитию персонала; формированию и развитию корпоративных отношений (Приложение А, № 517).

В 2000 – 2009 гг. кадровая политика Национального банка реализовывалась на основе среднесрочного планирования структуры и численности персонала с учетом направлений, приоритетов и механизмов, определенных указанной Концепцией кадровой политики. Главной задачей управления кадрами являлась мобилизация коллектива на качественное выполнение функций Национального банка, установленных новым законодательством на основе Банковского кодекса РБ. Приоритетными направлениями в управлении человеческими ресурсами были повышение результативности деятельности структурных подразделений за счет оптимизации организационной структуры, развития управленческих компетенций, личностного и профессионального потенциала руководителей и специалистов.

В 2001 г., в связи с необходимостью реализации стратегического курса на формирование социально ориентированной рыночной экономики, более глубокой интеграции страны в мировую экономическую систему, совершенствования механизма управления обществом на основе сочетания методов государственного и рыночного регулирования, использования современных организационных, информационных, социальных и политических технологий, Указом Президента Республики Беларусь от 18 июля 2001 г. была утверждена Концепция государственной кадровой политики Республики Беларусь (далее – Концепция) (Приложение А, № 693). Концепцией определены основные направления государственной кадровой политики: формирование современных требований к кадрам; подбор кадров с учетом их профессиональных и нравственно-психологических качеств; формирование действенного резерва руководящих кадров и организация планомерной работы с ним; совершенствование форм и методов

оценки деятельности кадров; мотивация эффективного труда, рациональное использование кадров, создание благоприятных условий для их работы и профессиональной карьеры; совершенствование системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов.

Для решения задачи по обеспечению стабильности деятельности государственного аппарата, определению механизма прохождения и прекращения государственной службы, установленной Концепцией, в июне 2003 г. был принят Закон Республики Беларусь «О государственной службе в Республике Беларусь» (Приложение А, № 789). В связи с этим были разработаны и приведены в соответствие с настоящим Законом следующие нормативные правовые акты Национального банка.

В декабре 2004 г. было принято Положение о резерве руководящих кадров Национального банка (Приложение А, № 872). Данное Положение разработано в соответствии с Положением об организации работы с руководящими кадрами в системе государственных органов и иных государственных организаций, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 26 июля 2004 г. № 354 «О работе с руководящими кадрами в системе государственных органов и иных государственных организаций» (Приложение А, № 852). Оно определяло порядок формирования резерва, подготовку лиц, состоящих в резерве, права указанных работников и контроль за состоянием работы с резервом.

Для установления соответствия уровня профессиональных знаний, умений и навыков современным требованиям работы в Национальном банке в мае 2005 г. было утверждено Положение о квалификационном экзамене для лиц, впервые поступающих на государственную службу (Приложение А, № 884). Данное Положение разработано в соответствии с Положением о квалификационном экзамене для лиц, впервые поступающих на государственную службу, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 17 марта 2005 г. № 139 (Приложение А, № 877), и определяло порядок организации, проведения и подведения итогов квалификационного экзамена.

В связи с изменениями, произошедшими в законодательстве РБ по вопросам совершенствования проведения аттестации государственных служащих, в июне 2005 г. было принято новое Положение о проведении аттестации государственных служащих НБ РБ, которым определены цели, задачи и порядок ее проведения (Приложение А, № 890).

Для реализации норм, предусмотренных Законом «О государственной службе в Республике Беларусь», и в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 7 мая 2007 г. № 217 «О комиссиях по присвоению классов государственных служащих» (Приложение А, № 994) Национальным банком в 2007 г. разработано соответствующее Положение, предусматривающее порядок создания и работы комиссии по присвоению классов государственных служащих Национального банка.

В целях совершенствования кадровой работы в 2010 г. были изменены подходы и методы работы с персоналом. Особое внимание было уделено выполнению поручений Главы государства, направленных, в первую очередь, на повышение эффективности работы с кадрами, обеспечение четких и требовательных подходов к подбору и оценке персонала, рост качества работы с резервом.

Это потребовало существенного пересмотра организации работы с кадрами, в том числе изменения нормативной базы. В целях повышения качества работы по подбору персонала в мае 2010 г. обновлен Порядок назначения на должности, освобождения от

должностей, заключения и продления сроков действия контрактов. Определены новые подходы к порядку проведения аттестации кадров (Приложение А, № 1150, 1175).

В 2010 г. осуществлен переход на двухуровневую систему функционирования структурных подразделений центрального аппарата и структурных подразделений Национального банка, который привел к сокращению штатных единиц, упразднению отделов, входящих в состав управлений, преобразованию отдельных служб. В результате численность руководителей по банку уменьшилась с 670 до 559 ед. (на 111 ед. или на 16,6%), в том числе по центральному аппарату – с 280 до 189 ед. (на 91 ед. или на 32,5%).

В 2010 г. наряду с оптимизацией структуры были выработаны более требовательные подходы к оценке и отбору кандидатов, кроме того, повышены требования к проведению проверки сведений о них с учетом особенностей и ограничений, связанных с государственной службой и работой в Национальном банке. При назначении на руководящие должности с целью отбора наиболее квалифицированных специалистов в 2010 г. введена практика конкурсных отборов, а также оценки соответствия кандидатов путем проведения собеседования с ними специальными комиссиями. Всего в 2010 г. принято на работу в Национальный банк 273 чел., в том числе 84 на должности государственных служащих. Результатом совершенствования работы по подбору кандидатов стало то, что 54% из числа принятых государственных служащих имели опыт работы в банковской системе.

В 2011 г. была продолжена работа по выполнению поручения Главы государства по обновлению и омоложению кадрового состава центрального аппарата Национального банка и его укомплектованию высококвалифицированными специалистами, имеющими практический опыт работы в банковской сфере, а также поручения об устранении недостатков, отмеченных в ходе проверки в 2010 г. межведомственной комиссией состояния кадровой работы в Национальном банке.

Кроме того, важными задачами в 2011 г. явились: выполнение мероприятий, связанных с оптимизацией функций как в структурных подразделениях, так и в центральном аппарате, изменением структуры и кадровыми перестановками с учетом централизации отдельных функций, оптимизацией центрального аппарата, а также структуры его подразделений. В результате количество руководящих должностей в целом по банку за 2010 – 2011 гг. снизилось на 14,1%, руководителей – государственных служащих – на 20,5%.

В 2012 г. в результате оптимизации управленческого персонала удельный вес руководящих должностей в общей численности центрального аппарата снижен с 21,8 до 17,1%. Кроме того, в 2012 г. был усовершенствован программный комплекс «Управление персоналом». Организована работа по проверке сведений, указанных в декларациях о доходах и имуществе государственных служащих, путем направления запросов в соответствующие органы. Проведена аттестация 320 работников. Осуществлено анкетирование работников Национального банка с целью изучения основных аспектов корпоративной культуры и степени удовлетворенности сотрудников сложившейся рабочей атмосферой в коллективе. На основании полученных результатов были подготовлены соответствующие предложения и рекомендации.

В 2013 г. была продолжена работа по проведению оптимизации структуры, численности и функций Национального банка, в том числе в рамках выполнения требований Указа Президента Республики Беларусь от 12.04.2013 г. № 168. В связи с этим реализованы мероприятия: проведено сокращение численности, сформировано новое

штатное расписание работников центрального аппарата и структурных подразделений; утверждена структура Главных управлений по областям, разработаны типовые положения для них; в структуру центрального аппарата включено Центральное хранилище; определены должности работников, осуществляющих техническое обслуживание, и выполнены необходимые кадровые процедуры по переводу работников.

В результате реализации мероприятий по оптимизации штатная численность работников Национального банка на 1 июля 2013 г. уменьшилась на 1270 ед. (- 32%), численность государственных служащих – на 383 ед. (- 26%).

В 2014 – 2016 гг. кадровая политика строилась в соответствии с подходами, направленными на повышение эффективности работы с кадрами, большое внимание уделялось качеству подбора и оценке персонала, а также качеству работы с резервом.

При поиске кандидатов для работы в Национальном банке помимо размещения объявлений о вакансиях на его официальном интернет-сайте стали активно использоваться ресурсы Интернет-порталов и социальных сетей. Возобновлена практика подбора кандидатов на руководящие должности путем оценки и выбора наиболее подходящей кандидатуры специально создаваемой комиссией. В 2015 г. таким способом подобраны кандидаты на 4 руководящие должности.

В 2017 г. в рамках выполнения мероприятий, утвержденных Главой государства по оптимизации системы государственных органов, оптимизированы выполняемые функции, структуры и штатная численность работников. Штатная численность работников Национального банка на 1 января 2018 г. составила 2379 ед. (уменьшилась на 202,5 ед.) При этом численность без персонала по охране и обслуживанию зданий составила 1926,5 ед. (уменьшилась на 267,5 ед.), численность государственных служащих составила 781 ед. (уменьшилась на 284 ед.). В существенной мере на это повлияло объединение ряда структурных подразделений в более крупные.

В 2018 г. численность работников НБ РБ трансформировалась в основном в результате оптимизации его функций. В частности, из системы НБ РБ выведены Расчетный центр и служба инкассации, на базе которых были созданы ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр» (270 штатных ед.) и ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» (428,5 ед.)²¹ (Приложение А, № 1176). В целом штатная численность работников НБ РБ на 1 января 2019 г. составила 1 547,5 ед. (уменьшилась на 831,5 ед.). При этом численность без учета персонала по охране и обслуживанию зданий составила 1199 единиц (уменьшилась на 727,5 ед.).

Качество кадрового потенциала является существенной институциональной характеристикой центрального банка государства. Совершенствование направлений и средств его формирования, включая обеспечение здорового рабочего климата, предполагающего сбалансированность формальных и неформальных норм трудовых отношений, следует рассматривать как необходимый процесс в составе общего институционального развития Национального банка для повышения эффективности реализации денежно-кредитной политики.

2.4.2 Эволюция системы мотивации труда

Одной из задач для достижения целей кадровой политики является обеспечение мотивации эффективного труда персонала.

²¹ Исследование развития платежно-расчетных отношений и наличного денежного обращения приведено в разделах 3.10 и 3.2 настоящего отчета.

На этапе становления Национального банка особенно актуальной проблемой являлась проблема текучести кадров. Весомые преимущества коммерческих банков в оплате труда и социальном обеспечении персонала делали прогрессирующей тенденцию перехода в эти банки наиболее квалифицированных специалистов Национального банка.

Конкурентоспособность любого учреждения в перераспределении квалифицированных банковских специалистов определялась в то время, прежде всего, уровнем оплаты труда, материального вознаграждения в целом, а уже затем такими факторами, как престиж учреждения, его надежность, возможности служебного роста и другими. В этих условиях Национальный банк не имел преимуществ перед многочисленными конкурентами. Так, в соответствии с отчетами по работе с кадрами за 1991 – 1994 гг., из центрального аппарата Национального банка уволилось около 90 специалистов. Большинство уволившись работали в тех структурных подразделениях, которые непосредственно контактировали с коммерческими банками. Основная причина увольнения – недостаточная оплата труда.

В целях решения данной проблемы руководством Национального банка предпринимались меры по увеличению заработной платы сотрудникам банка. В связи с этим был принят ряд локальных нормативных правовых актов, касающихся вопросов материального стимулирования. Первым документом в этом направлении стало Временное положение «О премировании работников центрального аппарата Национального банка Республики Беларусь на 1991 г.», утвержденное Постановлением Правления НБ БССР от 18.07.1991 г. протокол № 8 (Приложение А, № 68).

В 1992 г. в целях закрепления кадров и повышения их материальной заинтересованности в выполнении своих функций было утверждено «Положение о выплате единовременного вознаграждения за выслугу лет работникам Национального банка Республики Беларусь» (Приложение А, № 126).

В дальнейшем политика оплаты труда персонала банка основывалась на действующих нормативных документах Национального банка, а также соответствующих указах и декретах Президента Республики Беларусь, нормативных правовых актах Совета Министров, Министерства финансов и Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь. В период с 1993 г. по 1998 г. в Национальном банке был принят ряд локальных нормативных правовых актов, касающихся вопросов материального стимулирования, в том числе: премирования работников с учетом результатов их труда; оказания материальной помощи и других выплат; единовременной выплаты за результаты деятельности по итогам года; установления, начисления и выплаты надбавок и доплат к должностным окладам; а также оказания материальной помощи неработающим пенсионерам - бывшим работникам Национального банка.

В 1999 – 2010 гг. продолжался процесс совершенствования нормативной базы Национального банка по вопросам, связанным с материальным стимулированием труда персонала. Однако, несмотря на все предпринимаемые в Национальном банке меры по повышению оплаты труда сотрудников, темпы роста заработной платы работников Национального банка отставали от темпов роста заработной платы работников других банков. По уровню заработной платы за 2010 г. банк занимал 29 позицию среди 32 банков республики, в 2011 г. – 27 позицию. Эта ситуация продолжала оказывать влияние на отток из Национального банка высококвалифицированных кадров, а также ограничивала возможности по приему на работу таких специалистов. Так, результаты анкетирования увольняющихся из центрального аппарата работников показали, что основными

причинами их ухода были неудовлетворенность размером заработной платы и отсутствие возможности карьерного роста. В основном работники увольнялись в порядке перевода к другому нанимателю, как правило – в банки (Приложение А, № 1244).

В этой связи Управлением кадровой политики в рамках законодательства были внесены предложения о новых инструментах материальной поддержки работников.

В 2013 г. по согласованию с Министерством труда и социальной защиты коэффициенты для расчета должностных окладов государственных служащих Национального банка были увеличены до уровня коэффициентов государственных служащих в государственных органах, возглавляемых высшими должностными лицами (первоначально предлагалось установить их на уровне министерств). Соотнесение классов государственных служащих Национального банка соответствовало уровню государственных должностей этих государственных органов, что позволило во II полугодии 2013 г. повысить в классе более половины государственных служащих банка.

Для создания дополнительных условий по привлечению на работу в Национальный банк специалистов из банков в 2014 г. было принято решение о включении в стаж работы по специальности (в отрасли) работников - негосударственных служащих периодов их предыдущей работы в банках.

Эти мероприятия позволили Национальному банку по итогам работы за 2013 и 2014 гг. по уровню заработной платы переместиться на 20 позицию среди 32 банков.

В 2015 – 2018 гг. изменение заработной платы в НБ РБ обусловлено реализацией нового механизма оплаты труда, в большей мере связанного с его результатами, общим поэтапным повышением заработной платы государственных служащих в стране в целом в 2017 г., увеличением размеров надбавок за выслугу лет указанной категории работников с 1 января 2018 г., а также ростом тарифной ставки первого разряда.

Таким образом, по итогам работы за 2018 г. по уровню среднемесячной заработной платы работников Национальный банк среди банков и небанковских кредитно-финансовых организаций республики поднялся на 12 позицию.

Развивался также комплекс мероприятий, направленных на активизацию *моральных стимулов* высокоэффективного труда. К числу таких мероприятий относятся: награждение Почетной грамотой Национального банка (с 1998 г.); объявление благодарности (с 2000 г.); награждение нагрудным знаком Национального банка «Ганаровы работнік банкаўскай сістэмы Беларусі» (с 2005 г.); награждение нагрудным знаком службы инкассации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций «За службу ў інкасацыі» (с 2011 г.), занесение на Доску почета Национального банка Республики Беларусь (с 2012 г.), вручение Благодарственного письма Председателя Правления Национального банка к юбилейным датам трудовой деятельности в Национальном банке (с 2012 г.). В 2013 г. было организовано проведение первого конкурса «Лучший молодой работник Национального банка».

Значимыми мерами морального стимулирования выступали награждение государственными наградами Республики Беларусь, объявление благодарности Президента Республики Беларусь, награждение Почетной грамотой Совета Министров Республики Беларусь, а также Почетной грамотой Верховного Совета БССР и Почетной грамотой Национального собрания Республики Беларусь. За период с 1991 г. по 2018 г. данных видов поощрений были удостоены 44 работника НБ РБ.

В целом следует отметить, что основой системы мотивации и стимулирования труда персонала в Национальном банке является принцип вознаграждения по результатам

труда. В целях заинтересованности сотрудников банка в высокопродуктивном труде, закрепления кадров, а также решения проблемы текучести кадров в рамках законодательства предпринимались различные меры по развитию механизма оплаты труда сотрудников банка. На протяжении всего исследуемого периода продолжался процесс совершенствования нормативной базы Национального банка по вопросам материального стимулирования труда персонала. Также развивался комплекс мероприятий, направленных на активизацию моральных стимулов эффективного труда.

2.4.3 Обучение и повышение квалификации персонала

Одним из приоритетных направлений в достижении целей кадровой политики НБ РБ является обучение и развитие персонала.

На этапе становления Национального банка одной из насущных проблем являлась организация обучения и повышения квалификации работников банка. Так, из информации, изложенной в записке о работе с кадрами Национального банка Республики Беларусь за 1991 г. (Приложение А, № 92), следует, что одним из существенных недостатков в работе с кадрами была проблема в замещении должностей специалистами с высшим образованием. В Главных управлениях по областям и г. Минску на должностях, требующих специалистов с высшим образованием, работало 37,8% практиков без специального образования и служащих, окончивших техникумы. Особенно неблагоприятное положение в этом вопросе было в Главных управлениях по Могилевской, Гродненской, Брестской и Витебской областям. В связи с этим Правлением Национального банка (протокол № 5 от 30.05.1991 г.) была утверждена «Программа первоочередных мер по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров учреждений и организаций Национального банка Белорусской ССР для работы в условиях рыночной экономики» (Приложение А, № 65).

В сентябре 1991 г. в целях методического обеспечения работы по повышению квалификации руководящих работников и специалистов Национального банка Белорусской ССР, подведомственных ему учреждений и организаций приказом Председателя Правления НБ БССР от 26.09.1991 г. № 22 (Приложение А, № 77) был создан Методический Совет. Данным приказом был утвержден учебно-тематический план по курсу «Банковское дело в условиях перехода к рыночной экономике».

Кроме того, как следует из отчета о работе с кадрами Национального банка за 1992 г. (Приложение А, № 93), еще одной проблемой являлось резкое сужение контактов с учебными центрами России и Украины. Так, если в 1991 г. в Москве прошли подготовку 25 специалистов, то в 1992 г. только 4. Ни одного специалиста не приняла Украина.

В сложившейся ситуации, а также в связи с отсутствием собственной учебной базы было принято решение организовать обучение и повышение квалификации работников банка посредством: максимального использования возможностей Школы банковского бизнеса Белпромстройбанка; установления связей в деле обучения с Академией управления при Совете Министров РБ, учебным центром Госкомстата, Министерством юстиции, Обществом «Знание» и другими республиканскими структурами, которые занимались повышением квалификации кадров; а также организации контактов с заинтересованными учреждениями ближнего зарубежья.

Исходя из потребностей, специалисты банка направлялись в учебный центр «Алгоритм» для изучения компьютерного дела. Работникам, окончившим гуманитарные

или технические вузы, была предоставлена возможность получения второго высшего экономического образования.

Сдерживающим фактором установления прямых контактов в обучении и работе для многих перспективных банковских работников являлся языковой барьер. С учетом этого специалистам банка была предоставлена возможность изучения иностранного языка в Институте иностранных языков, Доме офицеров и Торгово-промышленной палате.

Распоряжением Первого заместителя Председателя Правления от 23.10.1992 г. № 20 «О мероприятиях по изучению белорусского и иностранных языков» было поручено «с целью повышения квалификации руководящих работников и специалистов Национального банка, изучения международного опыта банковской деятельности организовать в аппарате банка изучение иностранных языков, для чего развернуть 3 группы английского языка и 1 группу немецкого...» (Приложение А, № 135).

К учебе кадров следует также отнести обучение белорусскому языку. На заседании Правления Национального банка (протокол № 21 от 23.12.1991 г.) был рассмотрен вопрос «О выполнении мероприятий Национального банка Республики Беларусь по реализации «Государственной программы развития белорусского языка и других национальных языков в Белорусской ССР» (Приложение А, № 89). Отмечалось, что «Национальным банком были разработаны мероприятия по осуществлению государственной программы развития белорусского языка, организованы специальные курсы, пересмотрены учебные планы и программы изучения белорусского языка в Пинском учетно-кредитном техникуме, практикуется чтение лекций по истории и культуре Беларуси, переоборудованы на белорусский шрифт пишущие машинки».

В октябре 1992 г. силами специалистов Управления автоматизации банковских работ было организовано обучение персонала для работы с персональными ЭВМ по двум курсам: начальный курс и углубленный курс (Приложение А, № 137).

На этапе становления Национального банка принципиальное значение приобрела учеба за рубежом. По мере развития контактов с дальним зарубежьем возросла интенсивность учебы специалистов Национального банка в международных банковских учреждениях, их учебных центрах. В 1993 г. из 112 выездов за рубеж 78 было организовано с целью учебы. В итоге повысили квалификацию 62 руководителя и специалиста Национального банка. Для сравнения, в 1991 г. в дальнем зарубежье обучалось только 8 чел., а в 1992 г. – 22 чел. В результате стал более высоким уровень понимания рыночного банковского дела.

Учитывая необходимость расширения аудитории для усвоения международной банковской практики, с 1993 г. был взят курс на проведение семинаров силами зарубежных специалистов непосредственно в республике, в г. Минске. На 6 таких семинарах обучилось 165 чел., в том числе 60 чел. из коммерческих банков.

В 1994 г. на двух семинарах Дойче Бундесбанка в г. Минске обучено 108 человек. По программе «Тассис», которую осуществлял в Беларуси немецкий банковский консорциум Комиссии Европейского Союза, прошли подготовку 18 человек. Наиболее крупный проект реализован совместно с Британским фондом «НОУ-ХАУ». С 16 мая по 16 ноября 1994 г. 315 работников банковской системы республики изучали теорию и практику банковского дела с точки зрения международных стандартов и опыта работы английской банковской системы. В семинарах приняли участие 69 руководителей и специалистов системы Национального банка, из них 60 чел. – представители региональных структур (Приложение А, № 296).

В целях закрепления кадров Национального банка и более рационального использования средств на их профессиональную подготовку было установлено, «что для повышения квалификации, стажировки в международных финансово-банковских учреждениях и учебных заведениях должны направляться только те работники, которые дают добровольное обязательство проработать в системе Национального банка не менее трех лет после окончания учебы за рубежом» (распоряжение Председателя Правления от 10.02.1994 г. № 34) (Приложение А, № 227).

Для более квалифицированного подбора кандидатов для обучения в международных финансово-банковских учреждениях и учебных заведениях с преподаванием на иностранном языке распоряжением Первого заместителя Председателя Правления НБ РБ от 11.04.1994 г. № 73 была создана рабочая группа для определения у кандидатов на обучение соответствия знаний иностранного языка необходимому уровню усвоения учебного материала на иностранном языке. Заявки на обучение формировались с учетом заключения указанной рабочей группы (Приложение А, № 240).

Работа по обучению и повышению квалификации персонала стала носить более системный характер в связи с преобразованием базы отдыха «Раубичи» в Учебный центр «Раубичи». Постановлением Совета директоров Национального банка от 18.04.1997 г. № 15.6 было утверждено Положение об Учебном центре. Основными задачами Центра устанавливались: разработка системы непрерывного обучения, обеспечение работы по подготовке, переподготовке и повышению квалификации сотрудников Национального банка на регулярной основе; организация разработки квалификационных банковских стандартов и обучение по ним специалистов банковской системы страны; осуществление переподготовки руководителей и специалистов банковской системы; организация подготовки кадрового резерва для системы Национального банка (Приложение А, № 411).

Таким образом, Учебный центр стал основной базой повышения квалификации работников не только Национального банка, но и руководителей и специалистов всей банковской системы республики. Ежегодно на его базе краткосрочное обучение по основным направлениям банковской деятельности проходили как работники Национального банка, так и сотрудники других банков. Обучение проводилось по следующим направлениям: в области реализации денежно-кредитной политики, валютного регулирования и валютного контроля, банковского надзора, международных стандартов финансовой отчетности, освоения информационных технологий и обеспечения информационной безопасности и других направлений.

По информации отчетов по работе с кадрами за 1997 – 2009 гг., работа по обучению и повышению квалификации персонала велась на основе комплексной программы целевого обучения.

В равной мере значительное внимание уделялось как внутрибанковскому обучению, учебе в высших и средних специальных учебных заведениях, магистратуре, аспирантуре, так и повышению квалификации в зарубежных и отечественных центрах.

Расширялись зарубежные связи по линии обучения, особенно двустороннее сотрудничество в области подготовки персонала с центральными банками Западной Европы, России, с государствами – участниками ЕврАзЭС и СНГ, Китаем.

Для ознакомления с передовым опытом работы зарубежных центральных банков руководители и специалисты Национального банка принимали участие в работе международных семинаров, курсов и специализированных программ.

Экспертами центральных банков Западной Европы и России, в соответствии с соглашениями по обмену опытом и обучению, проводились на систематической основе для специалистов Национального банка семинары по актуальным темам в г. Минске.

Наряду с углублением профессиональных знаний большое внимание уделялось развитию управленческих компетенций руководителей структурных подразделений, творческого потенциала работников, внутрикорпоративных отношений и ценностей.

Одним из знаковых событий в деле подготовки специалистов для банковской сферы стало создание в 2006 г. учреждения образования «Полесский государственный университет» (далее – ПолесГУ). Основными задачами деятельности ПолесГУ являются: удовлетворение потребностей общества в квалифицированных специалистах с высшим образованием по направлениям образования «Экономика и управление» (включая специалистов для сферы банковской деятельности), «Управление» и другим профилям и направлениям образования; создание благоприятных условий для наиболее эффективного использования научного потенциала в подготовке, переподготовке и повышении квалификации кадров с высшим образованием и научных кадров высшей квалификации для Республики Беларусь; участие в создании и развитии системы непрерывного профессионального образования руководящих работников и специалистов.

Для совершенствования подготовки кадров для банковской системы в 2009 г. в Национальном банке был создан Совет по проблемам подготовки специалистов для банковской системы, в состав которого вошли представители банка, Министерства образования и вузов республики, осуществляющих подготовку банковских специалистов.

В 2010 г. одним из основных направлений в обучении и развитии персонала Национального банка продолжало оставаться повышение квалификации руководителей и специалистов в его Учебном центре, учебных центрах республиканских организаций, а также подготовка и переподготовка работников в вузах республики, обучение и стажировки за рубежом, языковая подготовка. В 2010 г. в Учебном центре НБ РБ проведено 103 учебных мероприятия, в том числе 81 тематический семинар и 22 компьютерных курса. В них принял участие 961 сотрудник Национального банка.

Руководители и специалисты банка повышали квалификацию на краткосрочных курсах в Институте государственной службы Академии управления при Президенте Республики Беларусь, а также в других учебных центрах республики. В рамках Программы профессионального обучения руководящего состава и специалистов центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС на базе Учебного центра НБ РБ было организовано 4 семинара, в которых принял участие 91 человек, из них 47 представителей иностранных банков.

Было продолжено сотрудничество с компанией НОСК Accountancy Training (НОСК) – 3 работника ГУ бухгалтерского учета и отчетности направлены на обучение по программе АССА - АТС в Центр по обучению бухгалтеров (г. Киев).

В 2010 г. закончили обучение в вузах 72 работника банка. Прошли переподготовку (в том числе языковую подготовку) 33 сотрудника.

В целях ознакомления с зарубежным опытом работники банка принимали участие в работе международных семинаров и курсов, проходивших в странах ЕврАзЭС, СНГ, США, Западной Европы, Польше, Чехии и Литве. Расширилась география проведения учебных мероприятий. Были подписаны Соглашения о сотрудничестве в области обучения персонала с национальными банками Словакии, Турции и Украины.

В 2011 г., как и в предыдущие годы, основным направлением в обучении персонала являлась организация непрерывного обучения, подготовки, переподготовки и повышения квалификации работников Национального банка как в его Учебном центре, так и в высших учебных заведениях, иных организациях и учебных центрах республики и за рубежом.

В рамках Программы профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС и Плана мероприятий по сотрудничеству в области подготовки персонала между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Украины было организовано и проведено 10 учебных мероприятий, в которых приняли участие специалисты центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС и Украины.

Сотрудники Национального банка принимали участие в работе международных семинаров, проводимых Банком Франции, Учебным центром Герцензее Национального банка Швейцарии, национальными (центральными) банками Германии, Австрии, Нидерландов, Италии, Чехии, Польши, Литвы, Института МВФ, в Румынии и Бельгии.

В рамках Программы и Плана в центральных (национальных) банках государств-участников ЕврАзЭС было организовано 44 учебных мероприятия, в которых приняли участие 72 работника Национального банка. В Национальном банке Украины в 6 мероприятиях приняли участие 13 человек.

В семинарах, курсах, учебных программах, проводимых Академией управления при Президенте Республики Беларусь, учебными заведениями, Ассоциацией белорусских банков, Белорусским обществом «Знание» и другими образовательными центрами республики приняли участие 346 работников Национального банка, из них повысили квалификацию с получением свидетельства установленного образца 147 человек.

В 2011 г. закончили обучение 70 работников банка. Прошли переподготовку в Академии управления при Президенте Республики Беларусь, в Минском государственном лингвистическом университете и в других вузах 22 сотрудника.

В 2012 – 2018 гг. Национальный банк принимал активное участие в развитии международного сотрудничества в области обучения персонала. Работники Национального банка принимали участие в учебных мероприятиях за границей.

В 2013 – 2014 гг. в рамках Программы профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС на базе Национального банка организованы и проведены 4 международных семинара, 11 стажировок и 4 учебных визита, в которых приняли участие представители центральных (национальных) банков зарубежных государств.

На базе Учебного центра НБ РБ в июне 2013 г. проведен международный семинар в форме круглого стола «Управление персоналом в центральных (национальных) банках государств-участников ЕврАзЭС», в котором приняли участие 18 представителей центральных (национальных) банков 10 зарубежных государств. В 2014 г. организовано 4 семинара, которые провели зарубежные эксперты - работники Национального банка Польши, Банка Нидерландов, а также доцент факультета экономики Оксфордского университета (рассматривались вопросы идентификации временных рядов, самооценки операционного риска, работы с денежной наличностью, неокейнсианский подход к анализу, прогнозированию и проектированию монетарной политики).

В 2015 г. обучение за рубежом прошел 151 работник Национального банка, в т.ч. в дальнем зарубежье – 92 работника, в странах ЕАЭС – 59. Традиционно наибольшее

количество специалистов обучалось в Объединенном венском институте МВФ, Народном банке Польши, Банке России.

С целью расширения круга работников, обучающихся на международных семинарах, а также снижения расходов на обучение за границей на базе Учебного центра НБ РБ организовано 6 семинаров, которые провели эксперты Народного банка Польши и Немецкого Федерального банка (изучались вопросы управления наличным денежным обращением, финансовой стабильности, монетарной политики в Еврозоне, анализа и моделирования инфляционных процессов, организации платежной системы). На этих семинарах прошли обучение 122 работника Национального банка.

В 2015 г. впервые организовано проведение 4 информационно-аналитических встреч представителей органов управления центральных (национальных) банков Финляндии, Швеции, Латвии и Словакии с членами Правления Национального банка и руководителями структурных подразделений центрального аппарата. Также было организовано проведение семинара преподавателями Финансового университета при Правительстве РФ по вопросам построения системы стратегического управления банком.

В общей сложности в 2015 г. более трети работников – государственных служащих Национального банка приняли участие в учебных мероприятиях, проводимых зарубежными партнерами.

Кроме того, в рамках Программы профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков государств – участников ЕАЭС в Национальном банке организованы и проведены 3 международных семинара и 5 стажировок, в которых приняли участие 49 представителей центральных (национальных) банков зарубежных государств. Для расширения международного сотрудничества в области обучения персонала в 2015 г. заключены новые соглашения с Народным банком Польши и Национальным банком Словакии. С данными банками, а также с Немецким Федеральным банком были согласованы учебные мероприятия для работников Национального банка на 2016 г. По результатам встреч с руководством Объединенного венского института МВФ в Национальном банке внедрена система обучения работников в названном институте, предусматривающая комплексное и поэтапное обучение в этом учреждении по различным направлениям деятельности банка.

Начиная с 2016 г. было организовано дистанционное обучение по программам Международного валютного фонда. Инициировано развитие нового направления сотрудничества с Европейской комиссией, в рамках которого организовано 2 семинара по программам TAIEХ с участием 47 работников Национального банка.

Одной из приоритетных задач в 2017 г. была организация международных учебных мероприятий с участием центральных банков зарубежных стран непосредственно в Беларуси. Проведено 10 таких мероприятий, в которых приняли участие 153 работника Национального банка.

В 2018 г. обучение за рубежом прошли 219 работников Национального банка. Помимо обучения в Банке России и Объединенном венском институте значительно возросло количество работников, принявших участие в учебных мероприятиях в Национальном банке Польши и Немецком Федеральном банке. По программам Международного валютного фонда 19 работников прошли дистанционное обучение.

В рамках твининг-проекта «Укрепление потенциала Национального банка Республики Беларусь» организована работа 67 миссий экспертов по всем 6 компонентам данного проекта, подготовлены 3 учебных визита и 2 стажировки в Германию, Польшу и

Литву, проведено 14 семинаров, 2 круглых стола и 3 экспертных форума, в которых приняли участие более 200 работников НБ РБ и представителей других ведомств.

По программе профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков (ЕАЭС) в Национальном банке организованы и проведены 4 международных семинара, 5 стажировок, 2 видеоконференции.

Специалисты Национального банка без отрыва от производства обучались в вузах страны. Необходимо отметить, что уже к 2016 г. все работники Национального банка, имеющие статус государственного служащего, имели высшее образование.

Ежегодно порядка 450 работников Национального банка принимали участие в образовательных программах переподготовки, повышения квалификации и обучающих курсах, организованных образовательными учебными центрами Республики Беларусь.

Кроме того, работники Национального банка проходили обучение английскому языку как в УО «Минский государственный лингвистический университет», так и непосредственно в банке в вечернее время.

На базе Учебного центра осуществлялась плановая работа с резервом руководящих кадров. Проводились семинары-тренинги по развитию управленческих и коммуникативных навыков.

По результатам анализа практики обучения руководителей и резерва в центральных банках ряда стран, белорусских банках, а также с учетом имеющегося опыта данной деятельности в Национальном банке была расширена тематика семинаров для руководителей и работников, состоящих в резерве руководящих кадров, разработана соответствующая программа модульного обучения, сформированы целевые группы участников обучающих мероприятий. В рамках утвержденной тематики развития управленческих и коммуникативных навыков обучение резервистов помимо Учебного центра проходило в Академии управления при Президенте Республики Беларусь по специально разработанным учебным программам повышения квалификации.

Стратегией институционального развития НБ РБ на 2017–2020 гг. определена *среднесрочная цель* его институциональных преобразований, которые заключаются в том числе в становлении Национального банка как государственного органа, имеющего оптимальную организационную структуру и высококвалифицированный персонал. Для этого решаются задачи развития кадрового потенциала банка. НБ РБ обеспечивает формирование персонала, активно применяющего в своей деятельности передовой опыт и технологии, обладающего широким спектром знаний и компетентный в различных областях. Национальный банк стремится к тому, чтобы работники могли постоянно повышать уровень профессиональных знаний и навыков, что в свою очередь будет способствовать повышению результативности, производительности труда и улучшению качества выполнения функциональных обязанностей.

2.4.4 Выводы

1. Развитие управления персоналом

Основополагающим принципом кадровой политики Национального банка с момента его образования является осуществление на всех уровнях управления постоянной и целенаправленной работы с персоналом.

Главной задачей управления персоналом является мобилизация коллектива на качественное выполнение функций Национального банка, определенных Банковским кодексом РБ. Приоритетными направлениями в управлении человеческими ресурсами являются повышение результативности деятельности структурных подразделений за счет

оптимизации организационной структуры, развития управленческих компетенций, личностного и профессионального потенциала руководителей и специалистов. На протяжении исследуемого периода кадровая политика НБ РБ строилась в соответствии с подходами, направленными на повышение эффективности работы с кадрами.

В Национальном банке большое значение придавалось совершенствованию форм и методов подбора кандидатов на вакантные должности, оценке эффективности их деятельности, внедрению современных кадровых технологий, формированию действенного резерва кадров, координации их служебного продвижения, а также непрерывности повышения профессионального уровня специалистов.

По мере накопления собственного опыта, а также в связи с изменениями, происходящими в законодательстве Беларуси, постоянно совершенствовалась и модернизировалась нормативная база НБ РБ по вопросам работы с кадрами.

К 1999 г. назрела необходимость издания документа, которым была бы осуществлена систематизация принципиальных положений, основных подходов и направлений работы с персоналом с учетом накопленного опыта и становления базовых функций Национального банка как центрального банка независимого государства. Таким документом стала Концепция кадровой политики Национального банка РБ (утверждена в марте 1999 г.). Концепцией определены основные направления и подходы по: прогнозированию, планированию структуры и численности персонала; поиску и подбору кандидатов на вакантные должности; приему на работу, учету персонала, ведению кадровой документации; движению кадров, ротации, увольнению; оценке персонала; вознаграждению, мотивации и стимулированию труда; социальным аспектам; обучению и развитию персонала; формированию и развитию корпоративных отношений.

В целях повышения качества работы по управлению персоналом в 2010 г. обновлен Порядок назначения на должности, освобождения от должностей, заключения и продления сроков действия контрактов, а также осуществлен переход на двухуровневую систему функционирования структурных подразделений центрального аппарата и структурных подразделений Национального банка.

В соответствии со Стратегией институционального развития Национального банка на 2017–2020 гг. обеспечивается формирование персонала, активно применяющего в своей деятельности передовой опыт и технологии, а также обладающего широким спектром знаний и компетентного в различных областях.

2. Развитие систем мотивации труда

Основой системы мотивации и стимулирования труда персонала в Национальном банке является принцип вознаграждения по результатам труда. Политика оплаты труда в НБ РБ основывалась на его нормативных документах, а также соответствующих указах и декретах Президента Республики Беларусь, нормативных правовых актах Совета Министров, Министерства финансов и Министерства труда и социальной защиты РБ.

В целях материальной заинтересованности сотрудников банка в высокопродуктивном труде, закрепления кадров, а также решения проблемы текучести кадров руководством Национального банка в рамках законодательства предпринимались различные меры по развитию механизма оплаты труда сотрудников банка. На протяжении исследуемого периода продолжался процесс совершенствования нормативной базы Национального банка по вопросам материального стимулирования труда персонала.

Также развивался комплекс мероприятий, направленных на активизацию моральных стимулов высокоэффективного труда. К числу таких мероприятий относятся:

награждение Почетной грамотой Национального банка (с 1998 г.); объявление благодарности (с 2000 г.); награждение нагрудным знаком Национального банка «Ганаровы работнік банкаўскай сістэмы Беларусі» (с 2005 г.); награждение нагрудным знаком службы инкассации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций «За службу ў інкасацыі» (с 2011 г.), занесение на Доску почета Национального банка РБ (с 2012 г.), вручение Благодарственного письма Председателя Правления Национального банка к юбилейным датам трудовой деятельности в Национальном банке (с 2012 г.).

3. Развитие обучения

На протяжении всего исследуемого периода обучение и повышение квалификации работников строились на принципах непрерывности, многоуровневости, а также опережающей профессиональной подготовки. Особое значение придавалось повышению качества образования, изучению передового отечественного и зарубежного банковского опыта, расширению контактов в вопросах обучения с государствами – участниками СНГ, ЕврАзЭС и ЕАЭП, странами Западной Европы, Китаем. Наряду с углублением профессиональных знаний большое внимание уделялось развитию управленческой компетенции руководителей подразделений, творческого потенциала работников, корпоративных отношений и ценностей.

Обучение проводилось по широкому кругу направлений, в том числе: в области реализации денежно-кредитной политики, валютного регулирования и валютного контроля, банковского надзора, международных стандартов финансовой отчетности, освоения информационных технологий и обеспечения информационной безопасности.

Кроме того, для ознакомления с передовым опытом работы зарубежных центральных банков руководители и специалисты принимали участие в работе международных семинаров и курсов, организованных МВФ.

Целью образовательных программ, составленных с учетом задач, стоящих перед Национальным банком, являлось совершенствование знаний и навыков, необходимых для успешной профессиональной деятельности в различных областях банковского дела.

В 1997 г. был создан Учебный центр Национального банка, который стал основной базой повышения квалификации его работников, руководителей и специалистов всей банковской системы республики.

Для расширения подготовки специалистов с системным образованием в 2006 г. на базе реорганизуемого учреждения образования «Пинский государственный высший банковский колледж Национального банка Республики Беларусь» и филиала учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» в г. Пинске создается Полесский государственный университет. Он входил в систему НБ РБ до 2013 г.

Национальный банк стремится к тому, чтобы работники могли постоянно повышать уровень профессиональных знаний и навыков, что в свою очередь будет способствовать повышению результативности, производительности труда и улучшению качества выполнения функциональных обязанностей.

В целом качество кадрового потенциала является существенной институциональной характеристикой центрального банка государства. Совершенствование направлений и средств его формирования, включая обеспечение здорового рабочего климата, предполагающего сбалансированность формальных и неформальных норм трудовых отношений, следует рассматривать как необходимый процесс в составе общего институционального развития Национального банка для повышения эффективности реализации денежно-кредитной политики.

2.5 Режимы монетарной политики

Монетарный режим – совокупность средне- и краткосрочных целевых ориентиров центрального банка, которые он принимает во внимание при принятии решений, касающихся регулирования основных макроэкономических показателей состояния денежно-кредитной системы и финансового рынка. В практике деятельности центральных банков выделяются следующие монетарные режимы: монетарное таргетирование (в качестве основного ориентира принимается динамика денежно-кредитных агрегатов); валютное таргетирование (основным ориентиром монетарной политики является изменение валютного курса); инфляционное таргетирование (центральный банк ориентируется на соотношение целевых и текущих показателей инфляции). Кроме того, выделяется еще и смешанный монетарный режим, который отличается от перечисленных множественностью ориентиров и (или) наличием в их составе других макропоказателей. С этой точки зрения, денежно-кредитная политика Республики Беларусь, проводившаяся на большей части периода 1991 – 2018 гг., может быть разделена на несколько этапов:

- 1991 – 1999 гг. – режим множественности целей;
- 2000 – 2014 гг. – режим валютного таргетирования;
- начиная с 2015 г. – режим монетарного таргетирования.

Первый этап: режим множественности монетарных целей (1991 – 1999 гг.).

Практически сразу после начала деятельности Национального банка главной его целью было определено обеспечение внутренней и внешней устойчивости официальной денежной единицы, поддержание стабильных цен (Приложение А, № 51). Тем не менее, денежно-кредитная политика, проводившаяся им в 1991 – 1999 гг., не может быть отнесена ни к одному из классических, с относительно четким основным ориентиром, монетарных режимов. Динамика макроэкономических и монетарных показателей была в эти годы во многом спонтанна. Становление денежно-кредитной политики РБ происходило в сложных внутренних и внешних условиях, обусловленных глубокими внутренним и внешними экономическими кризисами в других бывших республиках СССР в 1991 – 1995 гг., а также внешним финансово-экономическим кризисом 1998 г.

В 1991 г., на фоне сокращения объемов производства (валовой национальный продукт к уровню 1990 г. составил 98%, национальный доход – 97%), совокупная денежная масса в обращении возросла в 1,7 раза. Источником такого роста стало значительное увеличение за 1991 г. денежных доходов населения, а также остатков средств на счетах предприятий и организаций (в 2 и 1,9 раза соответственно). По состоянию на 1 января 1992 г. доля кредитных вложений на возмещение государственного внутреннего долга бывшего Союза ССР и Республики Беларусь, а также других бюджетных расходов в общей сумме кредитов составила 56%. Инфляционной была структура депозитных средств предприятий и населения, где депозиты до востребования составляли свыше 90% (Приложение А, № 102).

В Основных направлениях денежно-кредитной политики РБ на 1992 г., наряду с содействием преодолению расчетно-платежного кризиса, общего спада в экономике посредством кредита, в числе важнейших рассматривались задачи восстановления покупательной способности денег, защита интересов вкладчиков, укрепление

платежеспособности банков (Приложение А, № 102) ²².

На фоне множества причин как объективного, так и субъективного характера 1993 г. стал годом самой высокой инфляции и падения курса белорусского рубля (20,9 раза и 16,6 раза соответственно). Поэтому в 1994 г. ставилась задача снижения темпов инфляции и стабилизации обменного курса белорусского рубля путем резкого ограничения темпов роста кредитных вложений в народное хозяйство и улучшения структуры размещения свободных денежных средств. В числе целей денежно-кредитной политики выделялись: инфляция (6 – 9% в месяц), стабилизация курса белорусского рубля по отношению к рублю Российской Федерации и доллару США, целевое кредитование для поддержки структурной перестройки и реформирования экономики, преодоление расчетно-платежного кризиса и развитие межбанковского рынка (Приложение А, № 232).

С июня 1994 г. фактически единственным платежным средством в Беларуси был признан белорусский рубль, что позволило в определенной мере взять под контроль его курс по отношению к доллару США (падение замедлилось до 15,2 раза за год). (Приложение А, № 247) В отношении инфляции ситуация сохранилась напряженной – ее рост за 1994 г. составил 20,6 раза (Приложение А, № 267).

В 1995 г. была предпринята активная попытка финансовой стабилизации путем проведения политики положительных процентных ставок, ограничения прироста чистого внутреннего кредита, удержания обменного курса белорусского рубля, стимулирования сбережений в национальной валюте и сжатия денежной массы. Данные меры позволили практически выполнить показатели ОН ДКП на 1995 г. по обменному курсу (до 04.04.1996г. он сохранялся на уровне 11500 рублей за 1 доллар США) и инфляции (прогноз за месяц – не более 5% к середине года и 1% на конец года; факт – 4,9% и 3,9% соответственно) (Приложение А, № 340).

В целом в 1991 – 1995 гг. денежно-кредитная политика была призвана содействовать преодолению расчетно-платежного кризиса, общего спада в экономике посредством кредита, поддержанию ликвидности банков и восстановлению покупательной способности денег.

С 1996 по 1999 гг. денежно-кредитная политика обретает некоторую ориентацию на использование в качестве номинального якоря прироста широкой денежной массы, то есть появляются некоторые контуры режима монетарного таргетирования. Кроме того, она становится умеренно мягкой. В результате этого темпы инфляции и девальвации за отмеченный период по сравнению с 1992 – 1995 гг. снижаются в 3,8 и 3,5 раза соответственно [55].

В 1996 г., несмотря на сохранение сложной социально-экономической ситуации, в целом удается достичь намеченных ориентиров: удержать рост цен в рамках, близких к прогнозным величинам, и не допустить падения обменного курса белорусского рубля. Важно отметить, что это было обеспечено одновременно с оказанием значительной

²² В разделе 2.1 при анализе эволюции задач НБ РБ указывается документ, который ранее не использовался в научном обороте, – решение Правления НБ БССР от 26 июля 1991 г. №10 «О главных направлениях денежно-кредитной политики на II-ое полугодие 1991 года». В нем зафиксировано: «Считать главной задачей денежно-кредитной политики во II-ом полугодии 1991 года содействие кредитом преодолению тенденций ухудшения экономического положения республики, эффективное использование кредитных ресурсов на приоритетных направлениях, ограничение кредитной эмиссии».

кредитной поддержки экономике и государственному бюджету. К позитивным результатам в 1996 г. можно отнести также активизацию рынка ценных бумаг, существенные подвижки в создании устойчивой платежной системы, стабилизацию функционирования банковской системы (Приложение А, № 406).

Национальный банк в своей деятельности исходил в тот период из необходимости поддержки рыночных реформ, снижения государственного вмешательства в экономику, освобождения цен от государственного регулирования (кроме естественных монополистов). Важным виделось уменьшение дефицита государственного бюджета и расширение покрытия его на основе государственных ценных бумаг, либерализация внешнеэкономической деятельности, развитие приватизационных процессов с целью финансового оздоровления экономики, стабилизация и создание базы для поступательного развития белорусской экономики.

Важным условием положительных итогов деятельности Национального банка стал рост информированности широкой общественности о целях в области денежно-кредитной политики и путях их достижения. Это было направлено на ограничение роста инфляционных и девальвационных ожиданий населения и субъектов хозяйствования и повышение их доверия к банковской системе. Национальный банк определил более четкие контуры режима монетарного таргетирования (границы прироста денежной массы), параметры динамики обменного курса, осуществил поэтапный переход на безинфляционное кредитование дефицита бюджета за счет увеличения рынка государственных ценных бумаг. По сравнению с 1995 г. темп роста совокупной денежной массы (СДМ) уменьшился в 1,7 раза и рублевой денежной массы (РДМ) – в 2,3 раза. Положительным макроэкономическим результатом 1996 г. явилось существенное снижение темпов инфляции: индекс потребительских цен в декабре 1996 г. по сравнению с декабрем 1995 г. составил 139,3% при 344% за 1995 г. В результате опережающих темпов роста денежной массы над инфляцией коэффициент монетизации ВВП увеличился с 10,9% до 12,2%, или в 1,2 раза. Коэффициент рублевой монетизации ВВП возрос с 6,9% до 9,1%, или в 1,3 раза (Приложение А, № 406).

В 1997 – 1998 гг. денежно-кредитная политика реализовывалась на фоне важнейшего положительного макроэкономического достижения 1996 г. – впервые за 5 лет осуществления экономических реформ в стране обеспечен рост реального объема произведенного валового внутреннего продукта на 2,8% по сравнению с предыдущим годом (Приложение А, № 406).

В основных направлениях денежно-кредитной политики на 1997 г. подчеркивалось, что денежно-кредитная политика, являясь составной частью государственной экономической политики, направлена на реализацию целей и задач, предусмотренных Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 1996 – 2000 гг., Прогноза экономического и социального развития и бюджета Республики Беларусь на 1997 г. В контексте этого Национальный банк определяет в качестве своих количественных ориентиров такие макропоказатели, как увеличение по сравнению с 1996 г. реальных объемов ВВП не менее чем на 5%, а также уменьшение отрицательного сальдо экспорта-импорта товаров и нефакторных услуг по отношению к ВВП до 5%. Помимо этого, задаются ограничения на прирост индекса потребительских цен (не более чем 2% в среднем за месяц (26,8% за год)) и динамики обменного курса белорусского рубля к российскому рублю, ставится задача снижения процентных ставок

по кредитам банков с одновременным увеличением сбережений населения в национальной и иностранной валюте и использованием их банками для кредитования высокоэффективных инвестиционных проектов (Приложение А, № 406).

Ситуация на внутреннем валютном рынке страны в тот период характеризовалась возникновением множественности обменных курсов и углублением дифференциации между ними. Если в январе 1996 г. на 1 доллар валютных поступлений от экспортной выручки приходилось 29 тыс. руб. обращающейся денежной массы в национальной валюте, то в ноябре эта величина возросла до 71,4 тыс. руб. или в 2,5 раза, несколько снизившись в декабре до 64 тыс. руб. (220% к январю) (Приложение А, № 406).

Существенная разбалансировка объемов национальной валюты и поступлений экспортной выручки определила неэффективность мер административного регулирования заявок импортеров на покупку иностранной валюты на МВБ. Это привело в конце 1996 г. к необходимости принятия решительных мер по ликвидации валютно-денежных диспропорций посредством девальвации белорусского рубля, либерализации валютного рынка и ограничения роста рублевой денежной массы.

Для недопущения роста цен и снижения курса белорусского рубля свыше предусмотренного уровня Национальный банк определил максимальный прирост денежной массы в национальной валюте в 1997 г. не более чем на 32 – 33%. Был задан также предельный прирост чистого рублевого внутреннего кредита Национального банка: не более чем на 23% с направлением этих сумм на кредитную поддержку приоритетных государственных программ в сфере экспортного производства, жилищного строительства, агропромышленного комплекса, а также на поддержание устойчивости банковской системы страны. Однако фактический прирост ИПЦ более чем в два раза превысил целевой ориентир (4,75%). В числе основных монетарных факторов, обусловивших невыполнение ориентиров по снижению инфляции, были определены более высокие, чем предусматривалось, темпы наращивания денежной массы в национальной валюте, ухудшение структуры денежной массы, а также преимущественно отрицательный уровень реальных процентных ставок по срочным рублевым депозитам (Приложение А, № 406).

В 1998 г. политика Национального банка также определялась задачей его содействия реализации общегосударственной экономической политики, создания благоприятных финансовых условий для экономического роста и повышения инвестиционной активности. В качестве ориентиров денежно-кредитной политики были определены прирост инфляции 2% в среднем за месяц (27% за год) и стабилизация реального курса белорусского рубля по отношению к российскому рублю. При формировании денежно-кредитных показателей особое внимание обращалось на недопущение необоснованного роста денежной массы в национальной валюте за счет прироста чистых внутренних кредитов Национального банка. Важнейшей задачей рассматривалась и необходимость смягчения негативного влияния на экономику и банковскую систему республики российского августовского финансово-экономического кризиса. Несмотря на неблагоприятные внешние условия по результатам 1998 г. прирост ВВП в реальном выражении составил 8% (Приложение А, № 501).

Тем не менее финансово-экономический кризис 1998 г. в России привел к усилению инфляционных и девальвационных процессов, сокращению товарооборота с Россией и другими странами СНГ. Оказал он негативное влияние и на динамику инфляции в стране: среднемесячный прирост потребительских цен за сентябрь-декабрь

1998 г. составил 21,3% против 3,3% за январь-август. В целом же удалось добиться благоприятной экономической динамики и существенно нейтрализовать нежелательные последствия российского финансово-экономического кризиса.

В 1999 г. основные задачи макроэкономической политики (обеспечение выполнения количественных ориентиров экономического роста, снижение уровня инфляции, обеспечение финансирования приоритетных направлений народного хозяйства страны и дефицита государственного бюджета) требовали макроэкономической и финансовой стабилизации. Это и стало основной целью денежно-кредитной политики страны – создание условий для макроэкономической и финансовой стабилизации как основного фактора экономического роста и повышения уровня жизни народа. Одной из главных задач здесь являлось устранение разрыва котировок между курсами белорусского рубля на внутреннем и внешнем валютных рынках, то есть *переход к единому обменному курсу национальной валюты* (Приложение А, № 514).

Наиболее обобщенным показателем жесткости и антиинфляционной направленности денежно-кредитной политики на 1999 г. стало планируемое Национальным банком ограничение темпов роста рублевой денежной массы на уровне 4 – 5% в месяц. Однако в связи с действием ряда неблагоприятных факторов как внутреннего, так и внешнего характера эти задачи не были решены. Негативное влияние оказал российский финансовый кризис 1998 г., погодные условия, повлекшие необходимость увеличения кредитной поддержки свыше запланированных объемов сферы агропромышленного комплекса, а также рост цен на нефть, эмиссионное финансирование ряда экономических программ.

Для снижения инфляционного давления в структуре рефинансирования банков была существенно повышена в сравнении с целевыми кредитами доля рыночных операций (с 40% в 1998 г. до 55% в 1999 г.), что позволило ограничить прирост рублевой денежной массы, снижая долю монетарных факторов, генерирующих инфляцию. (Приложение А, № 622).

К положительным тенденциям 1999 г. можно отнести рост удельного веса кредитов экономике в структуре банковских активов (54,2%, тогда как на начало 1997 г. – 48,8%, для сравнения – в России 30,5%); долгосрочных кредитов банков (50,7%, тогда как на начало 1997 г. – 30,8%), что являлось более высоким показателем, чем в других странах СНГ: в России доля инвестиционных кредитов составила в тот период 33,3%, на Украине – около 20% [55].

Основными выводами применительно к денежно-кредитной политике данного этапа стали понимание и принятие обществом важности и необходимости:

- поддержания ценовой стабильности для сохранения финансовой стабильности и обеспечения устойчивого экономического роста;
- обоснованного выбора целевых ориентиров монетарной политики;
- выхода на положительные процентные ставки для сохранения привлекательности депозитов как ресурсного обеспечения инвестиций в стране;
- отхода от административного регулирования номинального обменного курса в условиях малой открытой экономики;
- прекращения финансирования дефицита бюджета за счет кредитной эмиссии Национального банка и повышение его операционной независимости.

Второй этап: режим валютного таргетирования (2000 – 2014 гг.).

Учитывая, что к концу 1999 г. остались нерешенными проблемы достижения единого и стабильного курса белорусского рубля (и на этой основе - его конвертируемости), а также не был выполнен прогнозный показатель по росту цен, была разработана Концепция денежно-кредитной и валютной политики Республики Беларусь на IV квартал 1999 г. и на 2000 г. Она определяла основные задачи денежно-кредитной политики, среди которых: повышение привлекательности белорусского рубля по сравнению с валютами других государств; переход к финансированию отраслей народного хозяйства преимущественно на основе неинфляционных источников и обеспечение стабильного курса белорусского рубля. На ее основе был не только осуществлен плавный переход к жесткой монетарной политике, но и реализована последовательная либерализация валютного рынка (Приложение А, № 582).

В целях обеспечения внутренней и внешней устойчивости национальной валюты Национальный банк в 2000 г. отказался от практики целевого кредитования банков. Кроме того, для выхода на положительную реальную ставку рефинансирования Национальный банк ограничил прирост рублевой денежной массы. Была разработана система мер монетарного характера по ограничению инфляции и достижению на этой основе положительных реальных ставок на депозитно-кредитном рынке, а также обеспечению сближения обменных курсов национальной валюты на валютном рынке.

В 2000 г. в рамках выполнения Правительством и Национальным банком условий, задач и параметров первого этапа Концепции денежно-кредитной и валютной политики Республики Беларусь на IV квартал 1999 г. и на 2000 г. была начата реализация *нового монетарного режима – политики «скользящей фиксации»*. Его суть заключалась в фиксации курса белорусского рубля по отношению к доллару США. При этом девальвацию планировалось осуществлять невысоким фиксированным темпом (наклонный коридор). Ожидалось, что макроэкономическая и финансовая стабилизация будет достигнута благодаря ужесточению денежно-кредитной политики и снижению темпов роста денежного предложения (Приложение А, № 587, 622).

Выбор стратегии стабилизации динамики цен на основе фиксации обменного курса объясняется существенным воздействием на внутреннюю экономику внешней торговли, размеры которой в Республике Беларусь превышают объем ВВП, а также влиянием обменного курса на формирование девальвационных и инфляционных ожиданий экономических агентов. В условиях высокой инерционности динамики цен и ограниченности запаса золотовалютных резервов предполагалось, что предсказуемое замедление темпов девальвации номинального обменного курса приведет к постепенному снижению импортируемой инфляции, стабилизации ожиданий и темпов инфляции. При этом динамика обменного курса будет формироваться в соответствии со спросом и предложением на валютном рынке, а участие Национального банка на валютном рынке будет ориентировано на ограничение колебаний обменного курса в пределах установленного коридора и пополнение золотовалютных резервов.

Основными целями денежно-кредитной политики на 2000 г. стали обеспечение внутренней и внешней устойчивости официальной денежной единицы, а также поддержка стабильных цен и общей экономической политики Правительства Республики Беларусь. Важнейшими результатами денежно-кредитной политики за 2000 г. стали: положительная в реальном выражении базовая ставка рефинансирования (начиная с февраля 2000 г. был

обеспечен положительный реальный уровень ставки рефинансирования, поддерживаемый на протяжении всего года на уровне от 0,4 до 4,9% в месяц); поддержание процентных ставок по кредитным и депозитным рублевым операциям на уровне не ниже темпов инфляции (что явилось важным фактором укрепления рубля); переход к единому валютному курсу, что явилось одним из наиболее важных положительных результатов денежно-кредитной политики 2000 г. (Приложение А, № 653).

Для обеспечения макроэкономической и финансовой стабилизации в стране целью денежно-кредитной и валютной политики Республики Беларусь в 2001 г. стало ограничение за счет монетарных факторов инфляционных процессов на уровне не более 2,5% в среднем за месяц. В связи с чем основной задачей денежно-кредитной политики явилось обеспечение плавной и предсказуемой динамики единого (унифицированного) курса белорусского рубля на всех сегментах валютного рынка (режим таргетирования обменного курса). Данная задача стала определяющей по отношению к другим задачам денежно-кредитной политики. Это означало, что инструменты денежно-кредитной политики (денежное предложение в белорусских рублях, процентные ставки, резервные требования и другие) будут формироваться на уровнях и в пропорциях, обеспечивающих достижение намеченной динамики курса белорусского рубля.

Интересам экономического развития нашей страны, учитывая значимость внешних связей Республики Беларусь с Российской Федерацией, наиболее полно отвечала политика привязки белорусского рубля к российскому рублю, являющаяся продолжением проводимой в 2000 г. политики скользящей фиксации. Особое значение для реализации указанной политики имело ограничение темпов роста денежно-кредитных показателей (прежде всего, денежного предложения в белорусских рублях), а также поддержание реальных процентных ставок денежного рынка на положительном уровне.

Политика привязки белорусского рубля к российскому рублю осуществлялась в режиме наклонного коридора, предусматривающего периодическое (ежеквартальное) установление центрального курса, нижней/верхней границы пределов его колебаний, а также выход на заданный его уровень на конец 2001 г. В качестве механизма корректировки курса белорусского рубля к российскому рублю было использовано изменение номинального курса белорусского рубля с учетом разницы в темпах инфляции в Республике Беларусь и Российской Федерации.

Денежная масса по-прежнему оставалась одним из важнейших индикаторов в системе монетарных показателей, используемых Национальным банком при проведении денежно-кредитной политики. В то же время существенно повышалась роль процентной политики. Так, в 2001 г. ее основным ориентиром стало формирование условий для обеспечения устойчивого превышения доходности по операциям в белорусских рублях над доходностью активов в иностранной валюте (при поддержании положительного уровня процентных ставок в реальном выражении). Поставленная задача решалась путем регулирования величины базовой ставки рефинансирования и процентных ставок по операциям Национального банка на денежном рынке (Приложение А, № 728).

В 2002 – 2005 гг. защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, его покупательной способности и обменного курса по отношению к российскому рублю была объявлена не только приоритетной задачей денежно-кредитной политики, но стала контролируемым показателем. Обеспечение прогнозной величины снижения официального обменного курса белорусского рубля осуществлялось на основе

продолжения проведения политики гибкой привязки белорусского рубля к российскому рублю в режиме наклонного коридора, предусматривающей ежеквартальное установление центрального обменного курса белорусского рубля и границ его колебаний. Достижение данной цели осуществлялось посредством решения двух взаимоувязанных задач: поддержание плавной и предсказуемой динамики официального обменного курса белорусского рубля и создание монетарных условий для снижения инфляции (Приложение А, № 786).

Отличительной чертой 2006 г. стал тот факт, что Национальный банк начал осуществлять таргетирование обменного курса белорусского рубля к российскому рублю в рамках горизонтального коридора. Первоочередное внимание уделялось номинальному обменному курсу белорусского рубля, так как последний за счет устойчивой связи между динамикой обменного курса и формированием ожиданий экономических агентов представлялся достаточно эффективным инструментом воздействия на инфляционные процессы в экономике. Не менее важной целью денежно-кредитной политики в 2006 г. стало обеспечение денежного равновесия в стране, то есть сбалансированности предложения денег со спросом на них на уровне, соответствующем целевым показателям инфляции и экономического роста (Приложение А, № 904)

Использование в 2006 г. в НБ РБ показателя активной рублевой денежной массы (денежный агрегат М1) в качестве ориентира денежно-кредитной политики обусловлено значительным влиянием данного денежного агрегата на формирование совокупного спроса на товары и услуги в экономике (Приложение А, № 904)

В рассматриваемый период денежно-кредитная политика, наряду с достижением отмеченных выше целей, решала и другие важные народнохозяйственные задачи: расширение участия банковской системы в кредитовании реального сектора экономики, обеспечение надежного и безопасного функционирования платежной системы, увеличение чистых иностранных активов органов денежно-кредитного регулирования.

С 2007 г. Национальный банк несколько видоизменяет используемый им режим таргетирования обменного курса, расширяя перечень промежуточных монетарных ориентиров. В качестве последних, наряду с показателем активной рублевой денежной массы, были выбраны обменные курсы белорусского рубля не только к российскому рублю, но и к доллару США. Причем режим таргетирования обменного курса продолжает реализовываться в рамках горизонтального коридора: номинальный курс белорусского рубля к доллару США был определен в коридоре плюс/минус 2,5%, к российскому рублю - плюс/минус 4%. Установление ориентиров по изменению курса белорусского рубля к доллару США было обусловлено необходимостью повышения информационной прозрачности курсовой политики для субъектов хозяйствования и населения, снижения инфляционных и девальвационных ожиданий, а также стимулирования процесса дедолларизации экономики (Приложение А, № 959) [74, 92].

Относительная фиксация официального курса белорусского рубля к доллару США, плавная, предсказуемая его динамика в последующие месяцы позволили в тот период Национальному банку сохранить стабильную ситуацию на внутреннем валютном рынке. Так, в первом полугодии 2007 г., в период зарождения мирового финансово-экономического кризиса, произошли нежелательные изменения условий импорта энергоносителей (цены на российский газ выросли более чем в 2 раза) и экспорта нефтепродуктов, возникли ограничения на импорт ряда отечественных товаров. На фоне

ухудшения условий торговли с Российской Федерацией в значительной мере выросло отрицательное сальдо торгового баланса и произошло изменение основных характеристик платежного баланса Республики Беларусь. Это негативно отразилось на ситуации на валютном рынке и финансовом состоянии организаций, что послужило причиной ускорения инфляционных процессов и замедления темпов экономического роста, потребовало принятия Национальным банком и Правительством соответствующих мер.

Отметим, что Национальный банк с данным вызовом успешно справился. В I квартале 2007 г. ситуация на рынке межбанковских рублевых кредитов отражала воздействие неблагоприятных внешнеэкономических факторов и развивалась под влиянием значительного дефицита ликвидности, вызванного, главным образом, возросшим спросом на иностранную валюту и оттоком рублевых вкладов населения. Это повлекло за собой значительный рост процентных ставок на денежном рынке. В сложившейся ситуации были предприняты меры по ужесточению денежно-кредитной политики, процентная ставка по однодневному рублевому межбанковскому кредиту удерживалась на уровне, близком к верхнему пределу, задаваемому ставкой по кредиту овернайт (20% годовых). Реализация в I квартале 2007 г. указанных мер способствовала снижению спроса на иностранную валюту и повлияла на положительную динамику рублевых вкладов населения, что заложило основу для последующего снижения ставок на денежном рынке. Во II – IV кварталах 2007 г. ситуация на рублевом межбанковском рынке развивалась уже на фоне избыточной ликвидности в банковской системе (Приложение А, № 1057).

Скоординированные действия Правительства и Национального банка позволили сохранить в стране в сложный период высокую динамику экономического развития, обеспечить прогнозный уровень курса белорусского рубля к доллару США, устойчивость банковского сектора, эффективное и безопасное функционирование платежной системы. Важнейшая роль в достижении указанной цели принадлежала курсовой политике.

В 2008 – 2011 гг. курсовая политика была направлена, прежде всего, на обеспечение устойчивости национальной валюты и проводилась с учетом тенденций на мировых валютных рынках, состояния платежного баланса. Так, до августа 2008 г. в пределах утвержденных Основными направлениями денежно-кредитной политики на 2008 г. параметров Национальный банк осуществлял постепенное укрепление курса белорусского рубля по отношению к доллару США. Это было обусловлено необходимостью реагирования на снижение курса доллара США на мировом рынке, а также в целях недопущения значительного снижения курса белорусского рубля к валютам стран – основных торговых партнеров (Приложение А, № 1020).

Однако во втором полугодии 2008 г. под воздействием финансово-экономического кризиса на мировых рынках усилилась взаимная неустойчивость курсов иностранных валют. В частности, происходило значительное укрепление курса доллара США и снижение курсов валют стран – ведущих торговых партнеров. Данная ситуация могла привести к чрезмерному росту курса белорусского рубля к валютам данных стран и, следовательно, существенному ухудшению ценовых условий внешней торговли. В этой связи для сохранения доверия к курсовой политике Национальный банк осуществлял постепенное снижение курса белорусского рубля до уровня нижней границы установленного в Основных направлениях денежно-кредитной политики на 2008 г. коридора. Это позволило обеспечить предсказуемое снижение индекса реального курса

белорусского рубля к российскому рублю, рассчитанного по индексу потребительских цен, на 1,9% ниже уровня 2007 г. (реальный эффективный курс – на 0,6% соответственно) (Приложение А, № 1107).

Таким образом, в условиях нарастания кризисных явлений на мировых финансовых рынках приоритетная задача денежно-кредитной политики, направленная на минимизацию последствий глобального финансово-экономического кризиса для финансово-кредитной системы страны, обеспечение устойчивости национальной валюты и финансовой стабильности, в целом была решена.

В 2009 – 2010 гг. денежно-кредитная политика сохраняла направленность на поддержку внешней и внутренней сбалансированности экономики Беларуси как важнейшего условия ее стабильного развития. В 2009 г. на фоне нарастания дисбалансов в экономике страны, снижения деловой и инвестиционной активности, ухудшения текущего счета платежного баланса курсовая политика сохранила роль важнейшего инструмента достижения внешней и внутренней устойчивости белорусского рубля и была направлена, прежде всего, на поддержание ценовой конкурентоспособности белорусской продукции в условиях негативного влияния внешних факторов. На фоне значительного ухудшения внешнеэкономической ситуации 2 января 2009 г. была произведена разовая корректировка обменного курса белорусского рубля: обменный курс белорусского рубля к доллару США снизился на 20,5%, к евро – на 20,3%, к российскому рублю – на 17,3%. Кроме того, была проведена корректировка режима таргетирования обменного курса: переход в механизме привязки курса белорусского рубля от одной валюты к корзине иностранных валют (евро, доллар США и российский рубль). При этом колебания обменного курса белорусского рубля к доллару США были определены в пределах горизонтального коридора плюс/минус 5% (Приложение А, № 1147). В 2010 г. для обеспечения необходимой гибкости реагирования обменного курса на изменение ситуации на внешних рынках коридор колебаний стоимости корзины иностранных валют был расширен до плюс/минус 10% от центрального значения, равного стоимости корзины, сложившейся к началу 2010 г. (Приложение А, № 1134).

В 2011 г. сохранилась привязка курса белорусского рубля к корзине иностранных валют (евро, доллар США и российский рубль), при том, что границы коридора колебаний стоимости корзины иностранных валют были сужены до плюс/минус 8% от центрального значения, равного стоимости корзины, сложившейся к началу 2011 г. В силу воздействия негативных внешних и внутренних факторов основные прогнозные параметры обменного курса белорусского рубля выполнены не были. На фоне роста дефицита внешней торговли, недостаточного притока иностранного капитала и значительного спроса населения на иностранную валюту в первом квартале 2011 г. произошло существенное снижение международных резервных активов Республики Беларусь (на 1,3 млрд. долларов США). Для снижения давления на золотовалютные резервы Национальный банк осуществил ускоренное ослабление белорусского рубля по отношению к корзине валют с одновременным принятием жестких мер в сфере валютного регулирования и валютного контроля. В числе прочего были приостановлены валютные интервенции Национального банка. Однако это не привело к стабилизации ситуации: сформировалась множественность валютных курсов, снизилась активность участников валютного рынка. В этой связи Национальным банком и Правительством РБ были разработаны стабилизационные меры по выходу на единый обменный курс на всех

сегментах валютного рынка, что позволило к концу 2011 г. восстановить стабильную работу валютного и депозитного рынков, банковской и платежной систем страны. Важнейшую роль в этом сыграло существенное ужесточение процентной политики, т.е. использование процентной ставки как основного операционного инструмента воздействия на денежно-кредитную сферу (Приложение А, № 1255).

В период с 2012 г. по 2014 г. при сохранении ориентации монетарной политики на обменный курс ключевым промежуточным ориентиром денежно-кредитной политики становится показатель прироста требований банков к экономике. В сфере валютной политики за основу берется гибкость обменного курса. Процентная политика была ориентирована на поддержание процентных ставок кредитно-депозитного рынка в реальном выражении на положительном уровне для сохранения привлекательности сбережений в национальной валюте и ограничения необоснованного роста кредита.

Ситуация в экономике Республики Беларусь характеризовалась некоторым укреплением финансовой стабильности, замедлением инфляционных процессов, обеспечением внешнеэкономической сбалансированности, восстановлением роста доходов населения. Однако все это происходило на фоне замедления экономического роста, темпов роста объемов продукции промышленного производства, а также снижения инвестиционной активности.

Денежно-кредитная политика в отмеченных условиях была направлена на содействие сбалансированному развитию национальной экономики. Целью стало снижение инфляции с помощью монетарных инструментов с учетом мер экономической политики, принимаемых Правительством Республики Беларусь. На достижение этой цели были ориентированы все инструменты денежно-кредитной политики.

Так, обменный курс белорусского рубля формировался на основе спроса и предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке при ограниченном вмешательстве Национального банка. Динамика ставки рефинансирования была ориентирована на сохранение стабильной ситуации на валютном и депозитном рынках через поддержание высокого уровня процентных ставок в экономике. Помимо этого, в целях сдерживания интенсивного роста денежного предложения и поддержания покупательной способности белорусского рубля Национальный банк неоднократно увеличивал нормативы обязательных резервов²³.

Результатами усилий Национального банка по стабилизации ситуации стали существенное замедление инфляционных процессов, обеспечение сбалансированности на основных сегментах валютного рынка, поддержание уровня золотовалютных резервов, устойчивость обменного курса национальной валюты при сохранении политики гибкого курсообразования (Приложение А, № 1307, 1343).

Негативное влияние на устойчивость экономики в 2014 г. оказали внешние факторы, связанные с замедлением экономического роста и ослаблением обменных курсов национальных валют в странах – основных торговых партнерах Республики Беларусь, прежде всего Российской Федерации²⁴. Поддержанию экономического роста способствовали сохранение потребительского спроса на высоком уровне и улучшение

²³ В мае 2012 г. – с 7,5 до 10% от привлеченных средств в национальной (юридических лиц) и иностранной валютах, в сентябре 2012 г. – с 10 до 12% от привлеченных средств в иностранной валюте, в августе 2013 г. – с 12 до 14% от привлеченных средств в иностранной валюте.

²⁴ 70-процентное обесценение курса российского рубля к доллару США в 2014 г., в том числе 40-процентное – за октябрь – декабрь 2014 г.

ситуации в области производства калийных удобрений. С учетом складывающихся макроэкономических условий все инструменты денежно-кредитной политики, как и в предыдущие два года, были ориентированы на обеспечение ценовой стабильности в экономике. Отличительным признаком 2014 г. явился тот факт, что эта цель была *количественно определена*: снижение инфляции, измеряемой индексом потребительских цен, до 11 процентов (декабрь 2014 г. к декабрю 2013 г.) (Приложение А, № 1396). Соответственно, курсовая политика Национального банка как основной монетарный инструмент была направлена на ограничение инфляции, снижение девальвационных ожиданий, сохранение стабильности на валютном рынке. В отношении обменного курса белорусского рубля сохранялось гибкое регулирование исходя из спроса и предложения иностранной валюты. Для сглаживания резких колебаний курса Национальный банк допускал в ограниченном объеме проведение валютных интервенций.

Однако существенное снижение обменного курса российского рубля к мировым валютам (особенно в конце 2014 г.) привело к укреплению обменного курса белорусского рубля к валюте Российской Федерации и спровоцировало рост девальвационных ожиданий и спроса на иностранную валюту (особенно наблюдавшиеся в ноябре – декабре 2014 г.). Так, за 2014 г. обменный курс белорусского рубля снизился к доллару США на 24,6% (до 11 850 рублей за 1 доллар США), к евро – на 9,9% (до 14 380 рублей за 1 евро), укрепился к российскому рублю на 26,2% (до 214,5 рубля за 1 российский рубль). В то же время за декабрь 2014 г. снижение обменного курса белорусского рубля к доллару США составило 9,7%, к евро – 6,4%, укрепление к российскому рублю – 5,5%.

Индекс реального эффективного курса белорусского рубля, рассчитанный по индексу цен производителей промышленной продукции, в декабре 2014 г. по отношению к декабрю 2013 г. *укрепился на 40,8 процента*. Сложившаяся ситуация стала следствием превышения уровня инфляции в Республике Беларусь над аналогичным показателем во всех странах – основных торговых партнерах (кроме Украины) и номинального укрепления обменного курса белорусского рубля к российскому рублю и украинской гривне (Приложение А, № 1396).

Для повышения доступности кредитов для населения и субъектов хозяйствования, а также с учетом ситуации в экономике и денежно-кредитной сфере с начала 2014 г. ставка рефинансирования Национального банка и ставки по инструментам предоставления ликвидности постепенно снижались. Однако в декабре 2014 г. в связи с резким ростом спроса на иностранную валюту со стороны населения, сопровождаемым оттоком срочных рублевых депозитов, Национальный банк был вынужден принять в комплексе с мерами макроэкономической корректировки соответствующие меры процентной политики. Это решение позволило скорректировать ситуацию на финансовом рынке в направлении формирования в экономике уровня процентных ставок, обеспечивающих финансовую и макроэкономическую стабильность, а также соблюдение баланса интересов вкладчиков и заемщиков (Приложение А, № 1396).

Главными выводами ДКП 2000-2014 гг. явились следующие:

- денежно-кредитная политика может стать важным рычагом для развития экономики только в единстве с остальными элементами макроэкономического регулирования. Без полноценных структурных реформ, активизирующих рыночные стимулы в сфере материального производства, монетарные импульсы лишь усиливают риски высокой инфляции и макроэкономической нестабильности;

- когда экономика достигает максимальной занятости факторов производства, единственно возможным способом ускорения экономического роста является повышение эффективности ее работы через увеличение совокупной факторной производительности за счет внедрения инноваций (в рамках нового технологического уклада). Денежно-кредитная политика в этом случае может внести свой вклад в достижение устойчивых долгосрочных темпов экономического роста через поддержание ценовой стабильности;

- ограниченность использования продолжительное время стратегии таргетирования обменного курса в рамках горизонтального коридора в условиях малой открытой экономики транзитивного типа (для которой характерно сохранение инфляции) и необходимость расширения коридора его волатильности для усиления гибкости ответа экономики на внешние вызовы и внутренние шоки.

Третий этап: режим монетарного таргетирования (2015 г. – по настоящее время.

В 2015 г. экономика Беларуси функционировала в условиях неблагоприятной внешнеэкономической конъюнктуры: падения цен на нефть, рецессии и снижения обменного курса национальной валюты в Российской Федерации. Главной целью денежно-кредитной политики в этих условиях было поддержание ценовой стабильности, т.е. ограничение инфляции с учетом складывающихся внешних и внутренних макроэкономических условий и содействие тем самым устойчивому и сбалансированному развитию экономики страны. Снижение инфляции, измеряемой индексом потребительских цен, планировалось до 12% (декабрь 2015 г. к декабрю 2014 г.) (Приложение А, № 1382). При этом по итогам года уровень инфляции сложился на уровне прогнозного (12%) против 16,2% в 2014 г. (Приложение А, № 1446).

Контроль за поддержанием ценовой стабильности и снижением монетарных факторов инфляции осуществлялся *в режиме монетарного таргетирования*, в рамках которого основным инструментом достижения конечной цели по инфляции выступает контроль за денежным предложением и поддержание его на адекватном уровне. В качестве промежуточного ориентира был выбран прирост широкой денежной массы как показатель, имевший устойчивую взаимосвязь с динамикой цен. В качестве операционного ориентира выступил уровень рублевой денежной базы. Исходя из необходимости достижения операционного ориентира, основное влияние на краткосрочный денежный рынок Национальный банк оказывал путем изменения объема своих операций по регулированию ликвидности банковской системы. Уровень процентных ставок как на денежном рынке, так и на аукционах НБ РБ определялся под воздействием рыночных факторов с учетом объема ликвидности, доступной банкам.

Курсовая политика в 2015 г. была направлена на снижение воздействия внешних шоков на экономику и недопущение накопления макроэкономических дисбалансов. Было продолжено проведение курсовой политики, направленной на сглаживание резких колебаний обменного курса белорусского рубля. Его динамика формировалась под воздействием фундаментальных макроэкономических факторов.

При этом с января 2015 г. скорректирована практика проведения валютных интервенций – только для сглаживания колебаний стоимости корзины иностранных валют в объемах, обеспечивающих чистую покупку Национальным банком валюты в среднесрочном периоде. С 1 июня 2015 г. биржевые торги иностранными валютами осуществлялись в режиме непрерывного двойного аукциона. Внедрение более гибкой системы курсообразования в условиях проведения торгов на основе непрерывного двойного аукциона позволило оперативно реагировать на изменение внешних условий,

поддержать ценовую конкурентоспособность белорусского экспорта и наряду с мерами по оптимизации внутреннего спроса повысить внешнеэкономическую сбалансированность, обеспечить относительно стабильную ситуацию на внутреннем валютном рынке.

Процентная политика в 2015 г. также была ориентирована на необходимость достижения цели по инфляции и макроэкономической сбалансированности. Принятые меры способствовали снижению номинальных процентных ставок в экономике, их поддержанию в реальном выражении на положительном уровне.

В то же время цель по макроэкономической сбалансированности не была в полной мере выполнена: скорость обращения рублевой денежной массы в среднегодовом исчислении в 2015 году увеличилась до 9,4 оборота, или на 4,3% (в 2014 г. – до 9,0 оборота, или на 3,0%). Как следствие, удельный вес рублевой составляющей широкой денежной массы снизился с 37,9 до 27,7% (Приложение А, № 1446).

В течение 2016 г., несмотря на функционирование экономики Беларуси в условиях неблагоприятной внешнеэкономической конъюнктуры в начале года, в целом сокращение экономической активности замедлилось. Со второй половины 2016 г. основные экономические показатели стали улучшаться, темпы рецессии сокращаться. Денежно-кредитная политика в этих условиях сохранила направленность на содействие восстановлению сбалансированного развития экономики страны через поддержание ценовой стабильности. Основной целью денежно-кредитной политики в 2016 г. стало снижение инфляции, измеряемой индексом потребительских цен, до 12 процентов (декабрь 2016 г. к декабрю 2015 г.). По итогам года уровень инфляции сложился ниже прогнозного: прирост потребительских цен в 2016 г. составил 10,6% (декабрь 2016 г. к декабрю 2015 г.) против 12% в 2015 году (Приложение А, № 1491).

Достижение цели по инфляции обеспечивалось в режиме монетарного таргетирования *путем контроля над денежным предложением*. НБ РБ использовал в качестве промежуточной цели широкую денежную массу, имеющую устойчивую взаимосвязь с динамикой цен, в качестве операционной цели – рублевую денежную базу. Прирост средней широкой денежной массы прогнозировался на уровне 18 процентов плюс/минус 2 процентных пункта (декабрь 2016 г. к декабрю 2015 г.). Однако фактически достигнутый показатель прироста широкой денежной массы за 2016 г. составил всего 5%.

Удельный вес рублевой составляющей широкой денежной массы в 2016 г. увеличился с 27,7 до 31,8%. Однако скорость обращения рублевой денежной массы в среднегодовом исчислении увеличилась до 10,1 оборота, или на 7,2% (в 2015 г. – до 9,4 оборота, или на 4,3%) (Приложение А, № 1491).

Проведение курсовой политики осуществлялось на основе правила, предусматривающего минимизацию валютных интервенций Национального банка и обеспечение динамики обменного курса на основе спроса и предложения на валютном рынке. В качестве операционного ориентира курсовой политики сохранилась стоимость корзины иностранных валют.

С 1 ноября 2016 г. изменены удельные веса иностранных валют, входящих в корзину валют: доля российского рубля увеличена с 40 до 50 процентов, доллара США сохранена на уровне 30 процентов, доля евро снижена с 30 до 20 процентов. Данное решение было принято в целях сближения удельного веса российского рубля в корзине иностранных валют и доли Российской Федерации во внешнеторговом обороте Беларуси.

В 2017 г. ситуация в экономике Республики Беларусь характеризовалась сохранением относительной макроэкономической и финансовой стабильности,

существенным замедлением инфляционных процессов, увеличением объемов продукции промышленного производства, обеспечением внешнеэкономической сбалансированности, а также ростом инвестиционной активности и доходов населения в реальном выражении.

Основной целью денежно-кредитной политики, как и в предыдущие годы, являлось снижение инфляции, измеряемой индексом потребительских цен, до 9% (декабрь 2017 г. к декабрю 2016 г.). Как и в предыдущий год, по итогам 2017 г. уровень инфляции также сложился ниже прогнозного параметра: прирост потребительских цен в 2017 г. составил 4,6% (декабрь 2017 г. к декабрю 2016 г.) против 10,6% в 2016 г. (Приложение А, № 1543).

В рассматриваемый период НБ РБ разработал План мероприятий по переходу на режим инфляционного таргетирования на 2017 – 2020 гг. При этом регулятор продолжил применение режима монетарного таргетирования, используя в качестве промежуточной цели широкую денежную массу, в качестве операционной цели – рублевую денежную базу. Прирост средней широкой денежной массы прогнозировался на уровне 14% плюс/минус 2 процентных пункта (декабрь 2017 г. к декабрю 2016 г.) (Приложение А, № 1479). По итогам 2017 г. прирост средней широкой денежной массы составил 15,3% (декабрь 2017 г. к декабрю 2016 г.). Удельный вес валютной составляющей в широкой денежной массе снизился и на 1 января 2018 г. составил 64,7% (на 1 января 2017г. – 68,2%) (Приложение А, № 1543).

Курсовая политика проводилась в режиме управляемого плавания обменного курса. Национальный банк осуществлял валютные интервенции для сглаживания пиковых колебаний стоимости валютной корзины в объемах, обеспечивших положительное сальдо покупки-продажи иностранной валюты.

В 2018 г. основной целью ДКП являлось снижение инфляции, измеряемой индексом потребительских цен, не более 6% (декабрь 2018 г. к декабрю 2017 г.). По итогам года цель по инфляции была выполнена: прирост потребительских цен в 2018 году составил 5,6% против 4,6% в 2017 г. (Приложение А, № 1557).

Национальный банк *сохранил режим монетарного таргетирования*, используя в качестве промежуточного ориентира широкую денежную массу. Прирост средней широкой денежной массы прогнозировался на уровне 9 – 12% (декабрь 2018 г. к декабрю 2017 г.). Курсовая политика проводилась в режиме управляемого плавания обменного курса, валютные интервенции осуществлялись для сглаживания пиковых колебаний стоимости валютной корзины. Процентная политика проводилась с учетом необходимости достижения целевого показателя по инфляции. В рамках перехода в среднесрочном периоде к режиму инфляционного таргетирования *изменился операционный ориентир*, в качестве которого использовалась процентная ставка по однодневным межбанковским кредитам в национальной валюте.

В 2019 г. денежно-кредитная политика продолжает свою направленность на обеспечение ценовой стабильности и предусматривает ограничение инфляции, измеряемой индексом потребительских цен, в пределах 5% (декабрь 2019 г. к декабрю 2018 г.). В качестве операционного ориентира сохранится процентная ставка по однодневным межбанковским кредитам в национальной валюте. Процентная политика ориентирована на необходимость достижения целевого показателя по инфляции, процентные ставки в реальном выражении поддерживаются на положительном уровне, способствующем росту сбережений в национальной валюте, обеспечению финансовой стабильности, устойчивому развитию экономики.

Таким образом, в соответствии с Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016 – 2020 годы, Стратегией институционального развития Национального банка на 2017 – 2020 годы и Планом мероприятий по переходу на режим инфляционного таргетирования на 2017 – 2020 годы в среднесрочном периоде ставится вопрос о полноценном функционировании режима инфляционного таргетирования. (Приложение А, № 1467, 1468, 1479). В этой связи Национальным банком будет продолжена работа по повышению значимости процентного канала трансмиссионного механизма через совершенствование подходов к управлению ликвидностью банков, уменьшению объемов директивного кредитования и снижению уровня валютизации экономики (Приложение А, № 1552). Кроме того, в перспективе рассматривается вопрос о проведении курсовой политики в режиме свободного плавания при проведении интервенций в случаях угрозы финансовой стабильности (Приложение А, № 1479). Особую роль в рамках инфляционного таргетирования играет повышение открытости денежно-кредитной политики, дополнение ее гибкой информационной политикой и активными коммуникациями с участниками денежного рынка, что играет важную роль в передаче необходимого воздействия принимаемых Национальным банком мер на экономику и финансовый сектор [186]. Важность укрепления доверия к Национальному банку устанавливает высокие требования к прозрачности деятельности и обуславливает необходимость постоянного контроля и оценки результативности принимаемых мер.

Выводы

1. В Республике Беларусь с обретением суверенитета и формированием рыночных отношений Национальный банк приобрел статус центрального банка страны с присущими ему целями деятельности и функциями, что обусловило необходимость определения монетарных режимов в рамках реализуемой им денежно-кредитной политики. Монетарный режим – совокупность средне- и краткосрочных целевых ориентиров центрального банка, которые он принимает во внимание при принятии оперативных решений, касающихся регулирования основных макроэкономических показателей состояния денежно-кредитной системы и финансового рынка. В практике деятельности центральных банков выделяются следующие монетарные режимы: монетарное таргетирование; валютное таргетирование; инфляционное таргетирование. Кроме того, выделяется еще и смешанный монетарный режим, который отличается от вышеперечисленных множественностью ориентиров и (или) наличием в их составе других макропоказателей. С этой точки зрения, денежно-кредитная политика Республики Беларусь может быть разделена на несколько этапов.

2. Первый этап (1991 – 1999 гг.) характеризовался реализацией *режима множественности монетарных целей*. Денежно-кредитная политика на этом этапе не может быть отнесена ни к одному из классических монетарных режимов, так как в основных направлениях денежно-кредитной политики и на практике в эти годы отсутствовал относительно четкий ориентир. Динамика макроэкономических и монетарных показателей была во многом спонтанна. Опережающий рост денежной массы, обусловленный необходимостью поддержки финансов государства и субъектов хозяйствования, относительно реальных экономических показателей существенно активизировал инфляционные процессы.

К основным выводам использования в отмеченный период режима множественности монетарных целей можно отнести понимание и принятие обществом важности и необходимости:

- поддержания ценовой стабильности для сохранения финансовой стабильности и обеспечения устойчивого экономического роста;
- обоснованного выбора целевых ориентиров монетарной политики;
- выхода на положительные процентные ставки для сохранения привлекательности депозитов как ресурсного обеспечения инвестиций в стране;
- отхода от административного регулирования номинального обменного курса в условиях малой открытой экономики;
- прекращения финансирования дефицита бюджета за счет кредитной эмиссии Национального банка и повышения его операционной независимости.

3. Второй этап (2000 – 2014 гг.) представлял собой реализацию *режима валютного таргетирования*. Это было обусловлено тем, что к концу 1999 г. остались нерешенными проблемы достижения единого и стабильного курса белорусского рубля (и на этой основе - его конвертируемости), а также не был выполнен прогнозный показатель по росту цен. В этой связи основными задачами Национального банка стали: повышение привлекательности белорусского рубля по сравнению с валютами других государств, переход к финансированию отраслей народного хозяйства преимущественно на основе неинфляционных источников. Выбор стратегии стабилизации динамики цен на основе фиксации обменного курса объясняется существенным воздействием на внутреннюю экономику внешней торговли, размеры которой в Республике Беларусь превышают объем ВВП, а также влиянием обменного курса на формирование девальвационных и инфляционных ожиданий экономических агентов.

Главными выводами денежно-кредитной политики, проводимой в 2000 – 2014 гг., представляются следующие:

- денежно-кредитная политика может стать важным рычагом для развития экономики только в единстве с остальными элементами макроэкономического регулирования. Без полноценных структурных реформ, активизирующих рыночные стимулы в сфере материального производства, монетарные импульсы лишь усиливают риски высокой инфляции и макроэкономической нестабильности;
- когда экономика достигает максимальной занятости факторов производства, единственным возможным способом ускорения экономического роста является повышение эффективности ее работы через увеличение совокупной факторной производительности за счет внедрения инноваций (в рамках нового технологического уклада). Денежно-кредитная политика в этом случае может внести свой вклад в достижение устойчивых долгосрочных темпов экономического роста через поддержание ценовой стабильности;
- ограниченность использования продолжительное время стратегии таргетирования обменного курса в рамках горизонтального коридора в условиях малой открытой экономики транзитивного типа (для которой характерно сохранение инфляции) и необходимость расширения коридора его волатильности для усиления гибкости ответа экономики на внешние вызовы и внутренние шоки.

4. Третий этап (2015 г. – н.в.) ориентирован на использование *монетарного таргетирования*. Основным инструментом достижения конечной цели по инфляции в этом случае выступает контроль за денежным предложением и поддержание его на

адекватном уровне. Основное влияние на краткосрочный денежный рынок Национальный банк оказывает путем изменения объема своих операций по регулированию ликвидности банковской системы. Уровень процентных ставок, как на денежном рынке, так и на аукционах Национального банка, определяется под воздействием рыночных факторов с учетом объема ликвидности, доступного банкам.

5. В соответствии с Программой социально-экономического развития РБ на 2016 – 2020 годы, Стратегией институционального развития Национального банка на 2017 – 2020 годы и Планом мероприятий по переходу на режим инфляционного таргетирования на 2017 – 2020 годы в среднесрочном периоде ставится вопрос о полноценном функционировании режима инфляционного таргетирования. Это предполагает повышение значимости процентного канала трансмиссионного механизма через совершенствование подходов к управлению ликвидностью банков, уменьшению объемов директивного кредитования и снижению уровня валютизации экономики. Особую роль в рамках инфляционного таргетирования играет повышение открытости денежно-кредитной политики, дополнение ее гибкой информационной политикой и активными коммуникациями, что играет важную роль в передаче монетарного воздействия на экономику и финансовый сектор. В этой связи Национальным банком принимаются меры по совершенствованию коммуникационной политики, направленные на повышение оперативности и доступности предоставления информации широкой общественности, выстраивание эффективных коммуникаций со всеми целевыми группами и аудиториями.

6. Анализ институциональной эволюции НБ РБ как регулятора финансового сектора позволил выделить значимые события в развитии страны, причинно - следственные связи выявленных событий и предложить их периодизацию, отражающую сущность становления практики выбора монетарных режимов денежно-кредитной политики. Научная новизна исследования заключается в определении этапов развития денежно-кредитной политики в контексте использования монетарных режимов; проведении всеобъемлющего анализа деятельности Национального банка по их определению и реализации; в систематизации реализованных решений и выявлении предпосылок их принятия на основе анализа созданной базы законодательных, нормативных и информационных документов в исследуемой области.

2.6 Статистическая деятельность Национального банка

2.6.1 Значение института статистики Национального банка

Статистическая деятельность НБ РБ неразрывно связана с реализацией его целей и функций, а также с организацией статистики в стране в целом, задача которой заключается в создании надежной информационной базы для анализа всех секторов экономики, выработки общеэкономической и денежно-кредитной политики, принятия стратегических и тактических решений [36, 131]. Институт статистики НБ РБ представляет собой системное отражение практически всех аспектов и результатов деятельности непосредственно центрального банка, других организаций финансового сектора (как банковского, так и небанковского), а также отдельных сторон деятельности всех без исключения субъектов Республики Беларусь (в последнем случае имеется в виду в первую очередь внешнеэкономическая деятельность белорусских резидентов). В процессе развития статистики прослеживается воздействие появления новых и расширения действовавших функций банка.

Весомое значение статистика НБ РБ имеет для обеспечения его открытости (транспарентности) с целью повышения доверия к центральному банку государства и формирования позитивных ожиданий со стороны внутренних и внешних экономических агентов, включая население страны.

Безусловно осуществление и развитие статистической деятельности НБ РБ следует рассматривать как продолжение статистической работы Белреспбанка, которая осуществлялась в рамках действовавших до 1991 г. экономических отношений, государственного устройства и полномочий республиканских банков в системе Госбанка СССР (Приложение А, № 19). Так, в БССР был накоплен существенный опыт по банковской статистике, в том числе в части кредитования, налично-денежного обращения, вкладов, денежных доходов и расходов населения, бухгалтерских показателей. Белреспбанк на регулярной основе представлял актуальную и надежную информацию в Государственный комитет БССР по статистике, а также Совет Министров, Госплан, Минфин и другие органы управления страны [121, с. 52, 56, 283 – 285].

Вместе с тем, следует отметить существовавший «закрытый» характер широкого спектра данных о состоянии денежно-кредитной системы, в том числе для населения, экономической науки, международных организаций. Кроме того, их значимая часть подготавливалась на общесоюзном уровне. В первую очередь это касалось инвалютных и внешнеэкономических показателей, международных сопоставлений. Так, установление и публикация официальных курсов иностранных валют к советскому рублю осуществлялась центральным органом Госбанка. Сводный валютный план, внешнеторговый баланс разрабатывался в целом по СССР и представлялся ограниченному кругу учреждений.

При этом важным представляется факт, что в БССР, в одной из первых республик СССР, уже с начала 1970 гг. разрабатывался республиканский межотраслевой баланс производства и распределения общественного продукта, включающий ввоз и вывоз продукции. Его показатели, несмотря на вопросы их стоимостных оценок, являлись в 1970 – 1980 гг. одним из существенных аргументов для оценки и выработки внутри- и межреспубликанской экономической политики.

2.6.2 Основные тенденции в развитии государственной статистики Беларуси

Принципиальные изменения в организации статистики Беларуси и НБ РБ с 1991 г. были обусловлены прежде всего системными преобразованиями как в

государственном устройстве, так и в экономике страны. Так, в условиях перехода к рыночному ценообразованию уже 21 декабря 1990 г. был принят Закон об индексации доходов населения с учетом инфляции, для исполнения которого потребовалась новая статистика по индексу потребительских цен (Приложение А, № 54).

Для полного анализа социально-экономических процессов и выработки способов воздействия на них возникла необходимость в объективной информации о состоянии рынка труда, капитала, товаров и услуг, платежного баланса, бюджета и в целом финансовых ресурсов, о деятельности новых рыночных структур.

Для этого, а также с учетом предстоящего вступления Беларуси в члены МВФ и ВБ (состоялось 10.07.1992 г.), Советом Министров РБ 30.03.1992 г. было принято решение об оперативной подготовке силами ведущих государственных институтов, включая НБ РБ, мероприятий по перестройке учета и статистики. Соответствующая Республиканская программа перехода Республики Беларусь на принятую в международной практике систему учета и статистики была подготовлена менее чем за пять месяцев (Приложение А, № 103, 128).

В процессе ее реализации осуществлен переход от расчетов баланса народного хозяйства к формированию национальных счетов, определению валового внутреннего продукта и приданию ему статуса основного макроэкономического показателя. Формирование национальных счетов потребовало изменений в системе бухгалтерского учета, в организации статистических обследований для получения более объективных данных.

В 1993 г. при содействии экспертов МВФ была создана система расчетов индексов потребительских цен, соответствующая международным требованиям. Подобная работа была проделана в 1995 г. в части построения индекса цен производителей промышленной продукции.

Важной вехой для статистики страны стало принятие в феврале 1997 г. на основе накопленного отечественного и зарубежного опыта Закона Республики Беларусь «О Государственной статистике» (Приложение А, № 399). Закон определил цели, задачи и порядок организации статистики, урегулировал отношения, связанные с деятельностью органов государственной статистики, министерств и других органов управления, ведущих государственную статистику, включая НБ РБ. При этом в Законе уже учитывались основополагающие принципы официальной статистики, принятые Статистической комиссией ООН в 1994 году [46].

По мере формирования внутренних и внешних рыночных отношений в системе статистики страны увеличивался удельный вес финансовых и внешнеэкономических показателей.

Дальнейшие основные этапы системного совершенствования статистики, своевременно реагирующей на трансформацию информационных потребностей в управлении экономическими процессами, были основаны, прежде всего, на реализации следующих программных документов:

– Программа совершенствования государственной статистики в Республике Беларусь на 2001–2005 годы. В рамках ее выполнения существенным событием выделяется присоединение Беларуси (22.12.2004 г.) к Специальному стандарту распространения данных (ССРД), который был введен МВФ в марте 1996 г. Беларусь стала пятой страной СНГ, присоединившейся к ССРД. Стандарт устанавливает международные нормы (перечень, методологические подходы, сроки представления

информации) в области макроэкономической статистической информации. Его соблюдение служит значимым индикатором уровня развития и открытости статистики страны. С развитием рыночных отношений, интеграцией Республики Беларусь в мировое сообщество изменились и требования к системе классификации и кодирования информации. Поэтому Постановлением СМ РБ от 12 октября 2005 г. № 1129 было принято решение заменить Общесоюзный классификатор отраслей народного хозяйства (ОКОНХ) Общегосударственным классификатором видов экономической деятельности (ОКЭД). ОКЭД соответствует классификации видов экономической деятельности Европейского сообщества (КДЕС/NACE) [219, с. 4];

– Программа развития государственной статистики Республики Беларусь на 2006–2010 гг. В период ее реализации Беларусь стала официальным членом Статистической комиссии ООН (с 2008 г.), что свидетельствует о международном признании статистической деятельности Беларуси;

– Стратегия развития государственной статистики Республики Беларусь на период до 2017 года (утверждена 21.02.2012). Следует отметить, что в августе 2012 г. для проработки интеграционных вопросов создан Консультативный комитет по статистике при Коллегии Евразийской экономической комиссии (ЕЭК). В состав Консультативного комитета и его подкомитетов вошли представители Беларуси и НБ РБ в частности. (Приложение А, № 1267). С 1 января 2016 г. в статистическую практику внедрены основные положения СНС-2008, которые являются основой для обеспечения сопоставимости статистической информации на международном уровне;

– Стратегия развития государственной статистики Республики Беларусь на период до 2022 года (утверждена 15.11.2017 г.). В данной пятилетней стратегии, которая находится в стадии реализации, определено, что НБ РБ ведет и совершенствует значимую часть государственной статистической системы: банковскую, денежно-кредитную статистику, статистику финансового рынка, платежного баланса, международной инвестиционной позиции, валового внешнего долга Республики Беларусь, финансовой устойчивости (Приложение А, № 1513).

2.6.3 Тенденции эволюции статистики в Национальном банке

Становление и развитие НБ РБ в направлении полноценного обеспечения необходимого набора функций и задач центрального банка суверенного государства в условиях формирования рыночных отношений потребовало принятия адекватных мер по расширению его статистической системы и преобразованию методов статистики с учетом принципов и мероприятий по трансформации общей статистики страны.

В 1991 – 1995 гг. в связи с возложением на НБ РБ, в отличие от Белреспбанка, качественно новых и более широких задач (по регулированию денежного обращения, валютного рынка, банковского сектора и расчетов), а также в связи с появлением рыночных финансовых инструментов *потребовались и были созданы* новые виды статистики: денежной, валютной, внешнеэкономической, рынка ценных бумаг, межбанковского рынка, безопасного функционирования банков.

Целесообразно особо выделить, что провозглашение государственности потребовало оперативного создания механизмов самостоятельного управления совокупным (безналичным и наличным) денежным обращением, валютными операциями и внешнеэкономической деятельностью, которые в условиях СССР регулировались общесоюзными органами. Соответственно, необходима была объективная

информационная база для выработки обоснованных управленческих решений в данных сферах, причем с учетом рыночных реалий. О первых шагах ее создания свидетельствуют следующие малоизвестные факты.

Практически за полгода²⁵ был изучен международный опыт, подготовлен и 17.10.1991 г. утвержден первый документ по формированию нового подхода к учету и прогнозированию единого денежного обращения – Методические указания НБ РБ по определению совокупной денежной массы в обращении и принципы управления общим денежным оборотом (Приложение А, № 78). В результате уже в 1991 г. в Управлении организации денежного оборота НБ РБ приступили к расчету агрегатов совокупной (широкой) денежной массы начиная с данных за 1990 г. Подразделения НБ РБ, Минэкономики, Минфин стали получать объективную монетарную информацию для анализа, прогнозирования и управления финансово-экономическими процессами. Дальнейшее развитие расчетов денежной массы шло в направлении не только их методического совершенствования, но и включения в систему монетарных балансов, которые постепенно приобрели форму Обзоров банковской системы (деPOSITНЫХ организаций), разрабатываемых в специализированных статистических подразделениях НБ РБ и необходимых для оценки денежно-кредитных и макроэкономических пропорций.

Также в условиях отсутствия в стране до 1991 г. практического управленческого опыта и неопределенности межгосударственных денежных отношений в короткие сроки в Валютно-экономическом управлении НБ РБ была организована валютная статистика. В 1991 г. уже формировались данные по обменным курсам валют, источникам и размещению валютных ресурсов банков. С 1993 г. стала формироваться информация об оборотах иностранной валюты на сегментах внутреннего валютного рынка. В последующем статистика пополнилась расчетами золотовалютных резервов, а также индексов номинального и реального курсов белорусского рубля к валютам стран – основных торговых партнеров Беларуси, необходимых для оценки и выработки валютной и внешнеэкономической политики.

Кроме того, уже с апреля 1992 г. в НБ РБ началась уникальная для Беларуси работа по формированию статистики внешнеэкономической деятельности в части основного ее компонента – платежного баланса государства, системно отражающего все каналы потоков товаров, услуг, доходов и финансовых ценностей между Республикой Беларусь и внешним миром и необходимого для информационно-аналитического обеспечения макроэкономической и денежно-кредитной политики. В результате комплексной методической и организационной подготовки (с привлечением значительного круга органов управления страны) в 1993 г. специалистами отдела платежного баланса НБ РБ был впервые составлен платежный баланс РБ за 1992 г. в разрезе республик бывшего СССР и иностранных государств²⁶. С 1994 г. в дополнение к платежному балансу появилось второе направление статистики внешнеэкономической деятельности – начался расчет данных по международной инвестиционной позиции РБ, дающей представление о величине внешних финансовых активов и пассивов на конец года. Первые данные отражали баланс зарубежных инвестиций на конец 1993 г.

²⁵ Первый штат сотрудников НБ РБ официально приступил к работе в понедельник 3 апреля 1991 г.

²⁶ Данные подготовлены на основе четвертого издания Руководства по платежному балансу МВФ (РПБ4), опубликованному в 1977 г. Предыдущие три издания были разработаны МВФ в 1948, 1950, 1961 гг.

Новизна и актуальность информации платежного баланса для экономики страны требовали активной его интерпретации для экономических органов и общественности. Первый анализ платежного баланса и данных международной инвестиционной позиции РБ за 1993 г. был подготовлен и опубликован в июньском номере издания НБ РБ «Банковский вестник» за 1994 г., а также в первом информационно-аналитическом бюллетене НБ РБ «Денежно-кредитные отношения Республики Беларусь. Информационно-аналитический бюллетень за 1993 год», изданном 22.06.1994 г. и содержащем широкую статистику и анализ денежно-кредитных отношений в увязке с общеэкономическими пропорциями [45].

Статистика о рынке ценных бумаг в НБ РБ начала формироваться практически одновременно с созданием в банке 22 октября 1991 г. отдела ценных бумаг и расширялась по мере появления в стране финансовых инструментов на основе создаваемой правовой базы. Так, с 1992 г. в Беларуси появились депозитные сертификаты банков, регламент которых был определен соответствующими Правилами, утвержденными Правлением НБ РБ 23 декабря 1991 г. № 4 (протокол № 21). С 1993 г. в течение короткого периода существовала практика муниципальных займов. В I квартале (16 февраля) 1994 г. Министерством финансов при посредничестве Национального банка были выпущены первые государственные краткосрочные облигации (ГКО) с целью снижения эмиссионного финансирования дефицита государственного бюджета. Соответственно, с 1994 г. возник вторичный рынок ГКО, состояние которого отражалось в информации НБ РБ. В 1995 г. начала вестись статистика об итогах проведения аукционов по размещению ценных бумаг НБ РБ (КО), выпускаемых с 06.06.1995 г. с целью компенсации краткосрочного изменения ликвидности банковско-финансовой системы.

Статистика межбанковского рынка изначально стала формироваться в связи с организацией в НБ РБ со 2 февраля 1993 г. аукционного рефинансирования банков. Для целей анализа и выработки решений по рефинансированию банковского сектора начала подготавливаться информация о результатах аукционов по продаже централизованных кредитных ресурсов, включая их объемы и процентные ставки.

Необходимость статистики безопасного и ликвидного функционирования банков (пруденциальной статистики) была предопределена в 1990 г. уже первой редакцией Закона Республики Беларусь «О Национальном банке Республики Беларусь», в которой одной из главных задач центрального банка страны была определена поддержка и развитие кредитных институтов, а к числу функций отнесен контроль за соблюдением ими устанавливаемых обязательных нормативов. Соответственно Управление по работе с коммерческими банками, созданное 03.04.1991 г. в числе первых подразделений НБ РБ, приступило к организации данной работы, начиная с подготовки актуальной нормативной базы и опираясь на опыт Белреспбанка. С 1995 г. требуемая статистика о работе банков (в том числе об активах, собственном капитале, уставном фонде, рентабельности, экономических нормативах) формировалась в Управлении методологии и анализа Департамента банковского надзора НБ РБ.

В период 1991 – 1995 гг. также существенно расширилась статистика расчетно-платежных и кредитно-депозитных отношений (включая показатели доходности кредитно-депозитного рынка). В 1995 г. начато составление Обзоров Национального банка, банков и банковской системы в целом (начиная с данных на 01.01.1994 г.) на основе рекомендаций МВФ, что обогатило информационную базу для монетарного анализа и регулирования.

С 1995 г., исходя из позитивных международных оценок качества статистики НБ РБ, осуществляется представление данных в МВФ для публикации в International Financial Statistics (IFS) в формате форм отчетности МВФ 10G и 20G.

Одним из важных условий активного развития статистической деятельности НБ РБ стало создание автоматизированных систем по обработке и формированию информации, прежде всего – подсистемы автоматизированной обработки банковской отчетности (ПАОБО), которая в последующем стала самостоятельной системой (см. раздел 3.11).

Соответственно, по составу показателей сложившаяся в 1995 г. система статистики НБ РБ позволяла в основном обеспечивать потребности его подразделений и органов государственного управления страны. Вместе с тем сохранялись существенные вопросы по методике и организации (ввиду их значительной децентрализации) расчетов статистических показателей, а также по их открытости.

В период 1996 – 2000 гг. развитие статистической системы НБ РБ осуществлялось как в направлении расширения и модернизации сложившихся видов статистики, особенно в части совершенствования их методологии, так и их пополнения новыми видами с целью своевременного отклика на актуальные тактические и стратегические задачи денежно-кредитной и общеэкономической политики государства до 2000 г.²⁷

К числу важнейших событий следует отнести перевод с 1 января 1996 г. банковской системы страны на новые планы счетов бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской и финансовой отчетности, основанной на международных принципах.

Значимым шагом явился переход в 1997 году на составление платежного баланса и международной инвестиционной позиции на основе пятого издания руководства по платежному балансу МВФ (РПБ5)²⁸. С этого же года началась международная публикация платежного баланса и метаданных в Ежегоднике платежного баланса МВФ, что говорит о достижении достаточного уровня качества составляемой статистики.

С целью расширения возможностей для аналитиков и прогнозистов происходила детализация статистики по кредитам банков: с 1997 г. – по секторам экономики; с 1999 г. – по формам собственности и видам деятельности.

При этом, в результате значительной подготовительной работы, весь блок денежно-кредитной статистики, включая агрегаты денежной массы, в 2000 г. был переведен на расчеты в соответствии с Руководством по денежно-кредитной и финансовой статистике МВФ (РДКФС).

К 2000 г. ресурсная поддержка банков постепенно перешла на рыночные условия и производилась Национальным банком в основном в виде ломбардных кредитов, кредитов «овернайт» и покупки-продажи государственных ценных бумаг. Расширились инструменты платежной системы, включая рынок банковских платежных карточек. Соответственно, актуализировалась статистика межбанковского рынка и расчетов.

Для информационного обеспечения анализа и выработки мер по развитию внешнеэкономических отношений со странами – ведущими экономическими партнерами в 2000 г. начата разработка двусторонних платежных балансов Республики Беларусь с

²⁷ Основные направления социально-экономического развития РБ на 1996 – 2000 годы, утв. Указом Президента Республики Беларусь от 14 ноября 1996 г. № 464 (Приложение А, № 385).

²⁸ В пятом издании Руководства по платежному балансу, выпущенном МВФ в марте 1993 г., представлены обновленные стандарты, отражающие масштабные изменения, которые произошли в международных транзакциях. Руководство содержит расширенный и реструктурированный охват финансовых потоков, запасов и международных транзакций в сфере услуг. Возросла гармонизация с Системой национальных счетов и другими статистическими системами МВФ.

Российской Федерацией и Украиной с 2001 г. данные балансы подготавливаются ежеквартально.

В марте 2000 г. совместно с экспертами Центрального банка России начата подготовка к составлению платежного баланса Союзного государства Беларуси и России. С этого периода данный платежный баланс разрабатывается ежегодно [38].

В рассматриваемый период в НБ РБ и стране в целом уже накопился опыт решения стабилизационных задач в свете реализации Основных направлений социально-экономического развития РБ на 1996 – 2000 годы. Важнейшие объемные параметры выполнялись. Однако уровень инфляции оставался высоким – 6,6% в месяц против прогноза 1,5 – 0,5%. Сохранялись вопросы сбалансированности внешней торговли и стабильности финансов предприятий реального сектора. Соответственно, для более системной проработки монетарной политики в Национальном банке усиливался анализ процессов во всех секторах экономики, который требовал дополнительной информации. Для этой цели 18 мая 1999 г. в Управлении экономического анализа и прогнозирования Департамента исследований и статистики был создан отдел мониторинга предприятий. В 2000 г. его силами проводилась апробация пилотного проекта системы «Мониторинг предприятий» на основе опросов нефинансовых предприятий Брестской области. С 2001 г. данная система полноценно функционирует во всех регионах Беларуси.

Для расширения доступности и оперативности информирования общественности о задачах, направлениях и результатах деятельности Национального банка с июля 1999 г. начал ежемесячно издаваться Бюллетень банковской статистики, а в 2000 г. принято решение о создании официального сайта банка. В дальнейшем сайт НБ РБ, по мере своего совершенствования, становится все более значимым каналом предоставления пользователям статистической информации центрального банка страны.

В период 2001 – 2005 гг. развитие статистической деятельности НБ РБ осуществлялось, прежде всего, с целью обеспечения ее соответствия информационным потребностям банковской системы, которая должна была решать задачи Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2001 – 2005 годы и Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001 – 2010 годы.

В связи с необходимостью организации информационной основы для управления внешним долгом страны и повышения открытости экономики Беларуси, в том числе для иностранных инвесторов, с 2004 г. в НБ РБ было организовано третье направление его статистики по внешнеэкономической деятельности – расчет и публикация данных по валовому (совокупному) внешнему долгу Республики Беларусь на основе соответствующего руководства МВФ. Качественное выполнение этих статистических работ общегосударственного значения свидетельствует о высоком уровне развития и доверия к системе статистики центрального банка Беларуси. Наряду с другими видами статистических работ НБ РБ они явились важным вкладом для обеспечения возможности присоединения Беларуси (с 22 декабря 2004 г.) к ССРД (на начальном этапе НБ РБ представлял в МВФ 12 групп показателей [19, с. 3-4].

Наряду с необходимостью совершенствования управления внешним долгом требовалась объективная оценка валютного потенциала страны. Для этого также с 2004 г. в Главном управлении платежного баланса и банковской статистики НБ РБ было организовано новое (четвертое) направление статистики внешнеэкономической деятельности – составление и публикация данных по международным резервным активам и ликвидности в иностранной валюте. Первый отчет был составлен по состоянию на 1

декабря 2004 г. на основе соответствующего руководства МВФ как один из обязательных элементов, предусмотренных ССРД. Интегрированная форма была разработана МВФ после ряда финансовых кризисов конца 1990-х гг. В форме сопоставляются данные о запасах активов, имеющих у официальных органов (Национального банка и Правительства), с имеющимися балансовыми и внебалансовыми обязательствами.

В 2006 – 2010 гг. развитие статистической системы НБ РБ было направлено на создание полноценной информационной базы для обеспечения его функций с учетом Программы социально-экономического развития РБ и Стратегии развития банковской системы РБ на 2006 – 2010 гг.

Задачи сбалансированного развития экономики потребовали совершенствования учета и анализа финансовых ресурсов всех ее секторов. Поэтому Национальный банк с 2006 г. приступил к разработке и опубликованию баланса финансовых потоков. Он отражает межсекторные финансовые взаимосвязи в системе национальных счетов (СНС) и представляет собой более детализированное представление финансового счета. Баланс рассчитывается на основе данных платежного баланса, показателей денежно-кредитной статистики, государственной статотчетности и статистики государственных финансов.

В данном периоде активно отслеживались изменения и обеспечивалось внедрение международных методик расчета статистических показателей, учитывающих мировой опыт и потребности финансовой практики. Так, с 2007 г. в рамках денежно-кредитной статистики организовано формирование Обзора Национального банка, Обзора банков, Обзора банковской системы Республики Беларусь на основе стандартизированных форм отчетности (СФО) МВФ (SRFIMF). Благодаря данной работе в этом же году началось согласованное с МВФ представление данных для публикации в International Financial Statistics (IFS) в новом расширенном формате СФО МВФ – 1SR, 2SR и 5SG. Это позволило осуществлять аналитические международные сопоставления финансовых тенденций как отечественными, так и иностранными специалистами и инвесторами.

Для улучшения оценки процессов, происходящих на финансовых рынках, Национальным банком в 2008 году организован систематический мониторинг страховых организаций, деятельность которых формирует значимый и растущий сегмент рынка, способный не только оказывать страховые услуги, но и создавать фонды денежных средств для инвестиций в экономику страны. Для этого осуществляется сбор данных, формирование и ежеквартальная публикация Обзора страховых организаций РБ.

В связи с развитием финансового рынка и с учетом международной классификации ГУ платежного баланса и банковской статистики НБ РБ с 2010 г. приступило также к формированию Обзора финансового сектора и Обзора других финансовых организаций Республики Беларусь на ежеквартальной основе²⁹.

Справочно:

Первоначально обзор других финансовых организаций составлялся по данным страховых организаций; затем, начиная с 01.01.2012 г., – по данным страховых организаций, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц»; начиная с 01.01.2013 г. – по данным страховых организаций, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц», ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»; начиная с 01.01.2015 г. – по данным страховых организаций, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских

²⁹ Обзор финансового сектора составляется на основе консолидации данных по депозитным организациям и другим финансовым организациям Республики Беларусь

вкладов (депозитов) физических лиц», ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», лизинговых организаций; начиная с 01.01.2018 г. – по данным страховых организаций, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц», ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», лизинговых организаций, ОАО «Агентство по управлению активами».

Продолжалось развитие статистики для управления внешним долгом. С целью получения развернутых оценок внешнего долга государства в НБ РБ с 2010 г. обеспечена разработка и публикация детализированных данных по валовому внешнему долгу Беларуси по срокам погашения, валютам и странам-кредиторам. Решение о публикации детализированных данных по внешнему долгу было принято в рамках подготовки к присоединению страны к ССРД+, который является стандартом распространения статистики для высокоразвитых стран.

Более того, с 2011 г. начата разработка данных по внешнему долгу государственного сектора в расширенном определении. Внешний долг государственного сектора в данном определении включает внешние долговые обязательства органов государственного управления, органов денежно-кредитного регулирования, организаций банковского и других секторов, в уставных фондах которых доля государственной собственности составляет 50 и более процентов. Формируемые данные имеют значение для анализа, когда значительная часть внешнего долга приходится на государственный сектор в подобном расширенном определении. Переход к анализу этого показателя, учитывающего обязательства местных органов власти, условные обязательства Правительства РБ и обязательства государственных предприятий, создает возможность в большей мере учитывать риски экономики и инвестиционного статуса страны.

В целях совершенствования статистики, используемой для оценки финансовой стабильности, Республика Беларусь в 2010 г. присоединилась к проекту МВФ по составлению показателей финансовой устойчивости (ПФУ)³⁰. Беларусь вошла в группу из более чем пятидесяти стран, осуществляющих составление и публикацию данных показателей в рамках взаимодействия с МВФ. Расчет ПФУ является существенным условием при анализе инвестиционного климата, формировании имиджа страны и способствует ее международному сотрудничеству с целью обмена информацией об устойчивости финансовых систем. С 2011 г. начата публикация базового набора ПФУ на официальном сайте МВФ.

В 2011 – 2018 гг. продолжалось развитие статистической системы НБ РБ в направлении как расширения и модернизации сложившихся видов статистики, так и их пополнения новыми видами с целью своевременного реагирования на актуальные потребности денежно-кредитной и общеэкономической политики государства.

Начиная с 2011 г. в рамках осуществления Национальным банком анализа кредитного рынка организован ежеквартальный мониторинг условий банковского кредитования на основе экспертного опроса (анкетирование) руководителей банков. Целью обследования является отражение и оценка изменений в условиях кредитования. Объектом обследования являются банки Республики Беларусь. Предметом обследования является доступность кредитов: совокупность ценовых и неценовых факторов,

³⁰Показатели финансовой устойчивости (ПФУ) представляют собой систему индикаторов текущего финансового состояния и устойчивости сектора депозитных учреждений во взаимосвязи с другими секторами экономики. Целью ПФУ является оценка и контроль финансовых систем с целью повышения финансовой стабильности. Расчет ПФУ осуществляется по рекомендациям издания «Показатели финансовой устойчивости. Руководство по составлению» (МВФ, 2007 г.)

обусловливающих, с одной стороны, возможности банков предлагать кредиты, с другой стороны, способность населения и представителей бизнеса надлежащим образом исполнять свои обязательства.

В 2012 г. по итогам составления данных за 2011 г. завершился трехлетний этап перехода к составлению платежного баланса и международной инвестиционной позиции РБ на основе стандартов утвержденного МВФ шестого методологического Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции (РПБ6)³¹. РБ вошла в число двадцати стран, первыми перешедших на РПБ6. Переход на новые стандарты был осуществлен ранее установленных МВФ сроков, а также многих стран-соседей, включая Российскую Федерацию. Это позитивно сказывается на имидже Национального банка и повышает оценку статистической деятельности РБ со стороны мирового сообщества.

Для более детального отражения и анализа внешних денежных потоков с 2013 г. в НБ РБ организовано формирование данных по личным переводам. Указанная статистика рассматривает явление трудовой миграции с точки зрения статистического учета и применения международных стандартов формирования показателей, характеризующих этот процесс, в системе показателей платежного баланса. Формирование данных осуществляется на основании методологических рекомендаций, содержащихся в шестом издании Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции и в Руководстве по международным операциям с денежными переводами: руководство для составителей и пользователей (МВФ, 2009).

В 2013 г. для расширения анализа процесса привлечения денежных средств в банковскую систему организовано и продолжается до настоящего времени ежеквартальное обследование банков «Знай своего клиента» в отношении привлечения срочных банковских вкладов физических лиц в разрезе категорий вкладчиков. Анализ результатов данного обследования осуществляет Главное управления регулирования банковских операций НБ РБ. С 2017 г. часть из них направляется в Национальный статистический комитет РБ в рамках Дорожной карты по разработке статистики по Целям устойчивого развития, которые утверждены ООН [47].

С целью углубления оценки результатов денежно-кредитной политики с 2014 г. разработана форма отчетности для сбора информации по кредитам, выданным банками субъектам малого и среднего предпринимательства по видам экономической деятельности (представление информации с 01.01.2015 г.).

В связи с появлением обусловленной развитием финансового рынка новой функции НБ РБ по регулированию лизинговой деятельности в 2015 г. разработана форма отчетности для сбора информации от лизинговых организаций, на основании которой формируется Обзор лизинговых организаций Республики Беларусь.

Для информационного обеспечения анализа и выработки мер по развитию внешнеэкономических отношений Беларуси в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС) в 2016 г. начата разработка платежного баланса РБ с государствами – членами ЕАЭС. С 2017 г. подобные балансы подготавливаются ежеквартально. Они отражают внешнеэкономические операции, произошедшие в течение рассматриваемого периода времени между резидентами РБ и государствами – членами ЕАЭС. Организован также межгосударственный обмен информацией для формирования Евразийской экономической комиссией (ЕЭК) официальной статистической информации ЕАЭС. Соответственно, в

³¹ Руководство по платежному балансу и международной инвестиционной позиции. 2009. Международный валютный фонд.

НБ РБ с 2016 г. обеспечивается расчет и систематическое представление в ЕЭК 39 групп денежно-кредитных, валютных и внешнеэкономических показателей.

В связи с созданием небанковских кредитно-финансовых организаций (НКФО) и с учетом стандартов СНС-2008 НБ РБ с 2017 г. приступил, взамен расчета обзоров банковской системы, к формированию более емких Обзоров депозитных организаций, включающих активы и пассивы НКФО.

С целью повышения открытости и доступности к информации о Национальном банке с первого рабочего дня 2018 г. обновлена структура и содержание сайта НБ РБ, в котором возросло число и наглядность статистических показателей, разрабатываемых в подразделениях НБ РБ. С 2018 г. расширен охват респондентов для более комплексного формирования обзора финансового сектора страны, учитывающего активы и пассивы созданного в 2017 г. Агентства по управлению активами.

В 2018 г. основной формой предоставления в НБ РБ информации является утвержденная в установленном порядке отчетность, а также сведения, получаемые на основании отдельных запросов (писем). Так, банки представляют 26 форм отчетности, лизинговые организации – 3 формы отчетности и 1 форму информации, микрофинансовые организации – 5 форм отчетности, форекс-компании и Национальный Форекс-центр – 7 форм отчетности и 1 форму информации в виде справочника базовых активов. Информация от государственных органов и иных организаций поступает в НБ РБ в соответствии с соглашениями об информационном взаимодействии (в рамках которых представляется 111 видов информации), а также на основании отдельных запросов³².

Сбор информации, поступающей от банков и НКФО, осуществляется в большинстве своем централизованно средствами автоматизированной системы сбора и обработки банковской отчетности (далее – АССОБО), основными функциями которой являются автоматическая проверка полноты, своевременности и качества поступающей информации (форматный, арифметический и логический контроль). Проверенная информация загружается преимущественно в информационно-аналитическую систему (далее – ИАС) НБ РБ. Средствами ИАС осуществляется формирование расчетных показателей по заданным алгоритмам, а также выходных отчетов.

Внешними пользователями информации Национального банка являются банки, государственные органы, небанковские кредитно-финансовые организации и другие организации. Он осуществляет распространение 48 видов статистических материалов общего пользования, включая 9 тематических сборников. В соответствии со статьей 26 Банковского кодекса РБ Национальный банк публикует аналитическую информацию, официальную статистическую информацию по банковской, денежно-кредитной статистике, статистике финансового рынка, платежного баланса, международной инвестиционной позиции, валового внешнего долга РБ, финансовой устойчивости, в том числе в соответствии со специальными стандартами распространения данных, обменивается официальной статистической информацией с исполнительными органами интеграционных образований, центральными (национальными) банками иностранных государств, предоставляет ее международным организациям.

Показателем систематической деятельности по развитию методологической базы следует рассматривать начатую в 2018 году подготовку к переходу на новое Руководство и справочник по составлению денежно-кредитной и финансовой статистики (РССДФС),

³² Концепция системы управления данными Национального банка: утверждена Постановлением Правления Национального банка РБ от 27 марта 2019 г. № 131// Национальный банк РБ. С.4 – 6.

изданное МВФ в 2016 году и учитывающее в совокупности мировой статистический опыт. При этом для интеграции в мировое информационное пространство была организована подготовительная работа для представления официальных статистических данных Национального банка в формате международного стандарта SDMX (в мае 2019 г. в данном формате первые отчеты по денежно-кредитной статистике представлены в международные организации).

Значимым событием стало проведение в 2018 году аналитических и проектных работ по формированию в Национальном банке системы управления данными и созданию таким образом интегрированной информационной среды, обеспечивающей централизованное управление потоками данных, получаемых из внешних источников, объединяющей внутренние и внешние источники информации. В результате в ноябре 2018 г. было принято решение о подготовке соответствующей Концепции системы управления данными Национального банка, утвержденной в итоге в марте 2019 г.

В результате статистическая система НБ РБ, которая функционировала к завершению 2018 г., была сформирована в составе укрупненных блоков: статистика внешнеэкономической деятельности государства; статистика сектора финансовых организаций и финансовых рынков; статистика показателей финансовой устойчивости; мониторинг нефинансовых предприятий, мониторинг условий банковского кредитования, обследование категорий банковских вкладчиков.

Ключевыми из них являются первые два блока. Статистика внешнеэкономической деятельности включает выполнение мероприятий по сбору, обработке, хранению и распространению данных платежного баланса, международной инвестиционной позиции, внешнего долга, международных резервных активов, международных денежных переводов. Сложность и многогранность задач при формировании данных о внешнеэкономической деятельности государства определяется как широким охватом учитываемых явлений, так и наличием тесной взаимозависимости статистики, формируемой Национальным банком, со смежными статистическими системами, включая таможенную статистику, статистику государственных финансов, статистику показателей работы нефинансовых предприятий.

Статистика сектора финансовых организаций и финансовых рынков затрагивает мероприятия по организации составления, хранения и публикации показателей денежно-кредитной статистики и статистики финансового рынка, в том числе показателей валютного рынка, рынка ценных бумаг, состояния наличного денежного обращения, рынка финансовых прочих посредников (лизинговых и прочих небанковских организаций), других показателей. Особенностью развития данного блока статистической системы НБ РБ являются ускоренные темпы преобразования финансовых отношений за счет появления, прежде всего, не используемых ранее в Беларуси финансовых инструментов, которые требуют учета и анализа.

Показатели финансовой устойчивости представляют собой систему индикаторов, характеризующих текущее финансовое состояние и устойчивость сектора депозитных учреждений во взаимосвязи с другими секторами экономики.

Мониторинг нефинансовых предприятий осуществляется на основе их регулярных опросов. Проведение опросов используется для формирования своевременной информации об изменениях в деловых настроениях, включая оценку влияния монетарной политики на реальный сектор экономики, изменениях в спросе и предложении банковских

услуг нефинансовым предприятиям, а также применяется для оценки кредитного риска в рамках осуществления банковского надзора и системы рефинансирования.

Мониторинг условий банковского кредитования проводится для выявления и оценки факторов, воздействующих на кредитный процесс. Обследование категорий банковских вкладчиков «Знай своего клиента» организовано для расширения анализа процесса привлечения денежных средств в банковскую систему.

Необходимо подчеркнуть, что в целях обеспечения эффективности статистической деятельности в НБ РБ существенное внимание уделяется аналитической работе, осуществляемой в статистических и функциональных подразделениях банка и основанной на комплексном использовании как собственных, так и привлекаемых статистических показателей, в первую очередь общеэкономических, ценовых и бюджетных.

Организована также обратная связь с пользователями статистических показателей с использованием современных информационно-коммуникационных технологий.

Перечень статистических материалов, формируемых Национальным банком, их полнота и периодичность формирования соответствуют требованиям стандарта распространения статистики для высокоразвитых стран (ССРД+).

Целесообразно отметить широкую диверсификацию направлений проводимой в НБ РБ статистической работы и значимость всех составляющих его статистики в экономической деятельности государства для анализа и прогнозирования социально-экономического развития страны, разработки и принятия решений по реализации государственных программ. Изучение, анализ формируемых Национальным банком информационно-статистических материалов являются основой принятия многих оперативных управленческих решений Правительства, выработки рекомендаций ученых и практиков по совершенствованию хозяйственного механизма в экономике.

2.6.4 Организация статистики

Изначально, на дату утверждения первого штатного расписания (03.04.1991 г.), в структуре НБ РБ отсутствовало отдельное статистическое подразделение. Подготовка статистики осуществлялась дифференцированно в профильных подразделениях. Так, кредитно-депозитные показатели рассчитывались в сводном отделе экономического анализа Экономического управления. Отдел обеспечивал статистическое взаимодействие с государственными органами страны. С ноября 1992 г. до конца июля 1994 г. статистические функции осуществлялись в отделе экономической информации Управления экономических исследований, которое было создано для проведения аналитических и прогнозных работ.

Первое специализированное статистическое подразделение НБ РБ – сектор платежного баланса в составе Валютно-экономического управления – было образовано через год после начала функционирования НБ РБ – 16.04.1992 г. Ввиду увеличения работ уже через семь месяцев (10.11.1992 г.) данный сектор преобразовали в отдел, в котором в последующем (в марте 1995 г.) было выделено три сектора: операций текущего счета; операций счета капитала и резервов; анализа. Создание *второго* специального статистического подразделения – *отдела банковской статистики* в составе Управления экономических исследований – произошло двумя годами позже – 29.07.1994 г.

Первым шагом для становления комплексной организации статистики явилось соединение с апреля 1995 г. данных отделов, обеспечивающих два статистических направления, в составе Департамента экономики НБ РБ.

Дальнейшим существенным организационным этапом является объединение с ноября 1997 г. статистических работ в едином Управлении статистики и платежного баланса Департамента исследований и статистики, включающем пять служб по важнейшим направлениям: отдел денежно-кредитной статистики; отдел конъюнктуры финансового рынка; отдел статистики и анализа платежного баланса; отдел капитального и финансового счета платежного баланса; сектор сводной статистической информации.

С июня 1998 г. разработка платежного баланса сосредоточивается в отдельном Управлении платежного баланса. Отдел денежно-кредитной статистики и Сектор сводной статистической информации вошли в Управление монетарных исследований и статистики.

Объективное расширение задач НБ РБ вызвало увеличение как прогнозно-аналитических, так и информационно-статистических работ. Соответственно, с марта 2003 г. данные направления были поручены специализированным службам. На основе Департамента исследований и статистики было сформировано два самостоятельных подразделения (их современные названия – Главные управления): Главное управление монетарной политики и экономического анализа и Главное управление платежного баланса и банковской статистики. В состав последнего вошли три управления (платежного баланса, банковской статистики, сводной статистической информации), которые сконцентрировали определяющую часть статистической работы, выполняя при этом функцию координатора организации и развития всей статистической системы НБ РБ.

В 2019 г. Главное управление платежного баланса и банковской статистики реорганизовано в Главное управление статистики и управления данными – в связи с возложением на него интегрированной задачи развития в НБ РБ системы автоматизированного сбора, обработки, хранения и доступа к данным банка.

Таким образом, задачи расширения в НБ РБ статистической деятельности объективно требовали создания и развития специализированных подразделений, выполняющих основную статистическую работу, освоение передовых методик и формирование регламентов развернутой статистики, необходимой для выполнения прогнозно-аналитических и операционных функций центрального банка страны³³.

2.6.5 Перспективы развития статистической деятельности НБ РБ

Дальнейшее совершенствование статистической системы НБ РБ определено целями и задачами, которые зафиксированы, прежде всего, в Стратегии развития государственной статистики РБ на период до 2022 года и Стратегии институционального развития Национального банка РБ на 2017 – 2020 годы.

Стратегической целью трансформации всей государственной статистики Беларуси и ее существенной части – статистики НБ РБ определено обеспечение эффективного функционирования общенациональной статистической системы для удовлетворения информационных потребностей всех категорий пользователей. Достижение данной цели предусматривается на основе решения следующих задач:

- создание результативной системы управления качеством, в том числе с учетом системы менеджмента качества в соответствии с СТБ ISO 9001-2015, в рамках которой предусматривается, в частности, совершенствование статистического производства на основе модели бизнес-процесса для официальной статистики (GSBPM);

³³ Прогнозно-аналитическая деятельность НБ РБ исследуется в разделе 3.12 настоящего отчета.

- повышение эффективности работы с респондентами, в том числе по сокращению их издержек, связанных с предоставлением отчетности;

- совершенствование подходов по распространению статистической информации. Выполнение данной задачи основывается на выявлении потребностей пользователей. Предполагается использование современных инструментов мониторинга спроса и распространения информации на основе информационно-коммуникационных технологий с учетом передового опыта, например: активизация каналов обратной связи; проведение регулярных обследований пользователей; ведение банка данных запросов пользователей; расширение применения средств визуализации данных; расширение инструментов развития статистической грамотности пользователей (проведение обучающих семинаров, презентаций, размещение на сайтах полезной информации (инструкции, видеоролики) в целях обучения групп пользователей работе с базами данных); распространение полной информации о метаданных – применяемых статистических методах и процедурах; актуализация показателей, комплексно характеризующих развитие РБ; сбор и накопление официальной статистической информации о зарубежных странах и подготовка публикаций по международным сопоставлениям;

- модернизация статистической инфраструктуры на основе совершенствования системы статистических классификаций и развития статистического регистра. Унификация структур данных и метаданных будет развиваться также в рамках создания Интегрированной информационной системы ЕАЭС, которая обеспечит интеграцию национальных информационных ресурсов и систем с информационными ресурсами и системами Евразийской экономической комиссии;

- развитие официальной статистической методологии и статистического производства. В частности намечено интегрирование финансового счета в систему национальных счетов, что позволит получить оценку финансового состояния экономики с точки зрения движения финансовых активов и обязательств. В рамках формирования статистических показателей национального богатства будет осуществлена оценка стоимости отдельных видов активов. Развитие системы национальных счетов в соответствии с положениями СНС-2008, расширение таблиц ресурсов и использования товаров и услуг, участие в циклах программ международных сопоставлений ВВП будут способствовать формированию информационной основы для анализа процессов развития страны и обеспечению международной сопоставимости данных;

- расширение возможностей эффективного использования современных информационно-коммуникационных технологий;

- укрепление статистического интеллектуального потенциала;

- расширение международного сотрудничества в области статистики, которое строится по нескольким взаимоувязанным направлениям. Основное из них – гармонизация национальной статистической методологии и практики с международными стандартами и рекомендациями. Планируется продолжение работы посредством широкого представления страны на международных статистических конференциях, семинарах, а также членства в комитетах, группах, советах в рамках интеграционных объединений. В целях достижения результатов, определенных Рамочной программой ООН по оказанию помощи РБ в целях развития (ЮНДАФ) на 2016 – 2020 гг., а также в страновых программах с ЮНИСЕФ и ЮНФПА, планируется и осуществляется реализация ряда проектов международной технической помощи. Предусматривается расширение деятельности в рамках Программного многостороннего Трастового фонда

Всемирного банка (ЭКАСТАТ). Будет продолжена практика предоставления площадки и содействия для проведения международных статистических мероприятий. Развитие получит информационный обмен со статистическими органами иностранных государств (включая их центральные банки) и с международными организациями.

Следует также отметить, что серьезные задачи для статистической системы НБ РБ обусловлены изменениями в Банковский кодекс РБ, которые внесены в 2018 г., а также Концепцией системы управления данными Национального банка, утвержденной в марте 2019 г. В результате реализации данной Концепции предполагается создание целостной устойчиво функционирующей системы управления данными, обеспечивающей единый автоматизированный и защищенный процесс сбора данных, их обработки, хранения, доступа к данным и соответствующей индикаторам оценки качества работы системы.

Статистические мероприятия в НБ РБ должны внести свою немаловажную лепту в процесс намеченного кардинального перехода денежно-кредитной политики от режима монетарного таргетирования к инфляционному таргетированию, которое предполагает формирование доверия к открытой деятельности центрального банка со стороны внутренних и внешних экономических агентов, включая население страны.

2.6.6 Выводы

1. Эволюция статистической деятельности НБ РБ осуществлялась в соответствии с потребностями повышения эффективности денежно-кредитной политики, банковского сектора, расчетов и стимулирования, в конечном счете, развития экономики. При этом в процессе развития статистики НБ РБ опирался на позитивные традиции Белорусского республиканского банка Госбанка СССР. В БССР был накоплен существенный опыт по банковской статистике, в том числе в части кредитования, налично-денежного обращения, вкладов, денежных доходов и расходов населения, бухгалтерских показателей. Белреспбанк на регулярной основе предоставлял актуальную и надежную информацию в Государственный комитет БССР по статистике и органы управления страны.

2. Развитие статистики в НБ РБ основывалось на регулярной актуализации нормативно-правовой базы; постоянном освоении передовых методик и формировании регламентов работы; использовании информационных технологий, обеспечивающих обработку больших объемов данных; формировании специализированного подразделения, концентрирующего основную статистическую деятельность; налаживании взаимодействия по обмену информацией с другими подразделениями Национального банка, различными органами управления, а также международными организациями.

В 1991 – 1995 гг. практически сразу, в связи с возложением на НБ РБ качественно новых и более широких задач, а также появлением рыночных финансовых инструментов, потребовались и были созданы новые виды статистики: денежной, валютной, внешнеэкономической, рынка ценных бумаг, межбанковского рынка, безопасного функционирования банков. По составу показателей сложившаяся в 1995 г. система статистики центрального банка позволяла в основном обеспечивать потребности его подразделений и органов государственного управления страны. Вместе с тем сохранялись существенные вопросы по методике и организации расчетов статистических показателей, а также по их открытости.

В 1996 – 2000 гг. развитие статистической системы НБ РБ осуществлялось в направлении как расширения и модернизации сложившихся видов статистики, особенно в части совершенствования их методологии, так и их пополнения новыми видами с целью

своевременного отклика на актуальные стратегические и тактические задачи денежно-кредитной и общеэкономической политики государства. В результате значительной подготовительной работы весь блок денежно-кредитной статистики, включая агрегаты денежной массы, в 2000 г. был переведен на интегрированные расчеты в соответствии с международными требованиями. Для информационного обеспечения анализа и выработки мер по развитию внешнеэкономических отношений со странами – ведущими экономическими партнерами в 2000 г. начата разработка двусторонних платежных балансов Республики Беларусь с Российской Федерацией и Украиной.

В 2001 – 2005 гг. модернизация статистической деятельности НБ РБ осуществлялась, прежде всего, с целью обеспечения ее соответствия информационным потребностям банковской системы, которая должна была решать задачи Программы социально-экономического развития РБ на 2001 – 2005 гг. и Концепции развития банковской системы РБ на 2001 – 2010 гг. Так, в связи с необходимостью организации информационной основы для управления внешним долгом страны и повышения открытости экономики Беларуси, в том числе для иностранных инвесторов, с 2004 г. в банке организовано одно из принципиальных направлений статистики по внешнеэкономической деятельности – расчет и публикация данных по валовому (совокупному) внешнему долгу РБ на основе международных подходов. Качественное выполнение этих работ общегосударственного значения свидетельствует о высоком уровне развития и доверия к системе статистики центрального банка РБ. Их выполнение, наряду с другими видами статистических работ НБ РБ, явилось важным вкладом для присоединения Беларуси (с 22 декабря 2004 г.) к Специальному стандарту распространения данных МВФ.

В 2006 – 2010 гг. развитие статистической системы НБ РБ было направлено на создание полноценной информационной базы для обеспечения его функций с учетом Программы социально-экономического развития РБ и Стратегии развития банковской системы РБ на 2006 – 2010 гг. Задачи сбалансированного развития экономики потребовали совершенствования учета и анализа финансовых ресурсов всех ее секторов. Поэтому Национальный банк с 2006 г. приступил к разработке и опубликованию баланса финансовых потоков страны. В данном периоде активно отслеживались изменения и обеспечивалось внедрение международных методик расчета статистических показателей, учитывающих мировой опыт и потребности финансовой практики. Так, с 2007 г. в рамках денежно-кредитной статистики организовано формирование Обзора Национального банка, Обзора банков, Обзора банковской системы Республики Беларусь. В связи с развитием финансового рынка и с учетом международной классификации НБ РБ с 2010 г. приступил также к формированию Обзора финансового сектора и Обзора других финансовых организаций Беларуси на ежеквартальной основе.

С 2011 г. обеспечивается эволюция статистической системы НБ РБ в направлении расширения и модернизации сложившихся видов статистики, а также пополнения ее новыми видами с целью своевременного реагирования на актуальные информационно-аналитические задачи денежно-кредитной и общеэкономической политики государства. Начиная с 2011 г., в рамках осуществления Национальным банком анализа кредитного рынка, организован ежеквартальный мониторинг условий банковского кредитования. В 2012 г. завершился трехлетний этап перехода к составлению платежного баланса и международной инвестиционной позиции РБ на основе шестого Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции МВФ. Организован

межгосударственный обмен информацией для формирования Евразийской экономической комиссией (ЕЭК) официальной статистической информации ЕАЭС, с 2016 г. обеспечивается расчет и систематическое представление в ЕЭК 39 групп денежно-кредитных, валютных и внешнеэкономических показателей.

3. В результате за 30-летний период в Национальном банке сформирована развернутая система статистики, дополняющая общую систему государственной статистики РБ и характеризующаяся:

- широкой диверсификацией направлений проводимой работы;
- открытостью и доступностью информации, формированием баз данных в соответствии с потребностями внутренних и внешних пользователей;
- базированием на международных стандартах;
- высокой степенью автоматизации и оперативностью подготовки информации;
- значительной концентрацией статистических расчетов в рамках специализированного подразделения, которое выполняет, кроме того, функцию координатора организации и развития статистической системы банка.

4. Формируемые Национальным банком информационно-статистические материалы являются основой для анализа и принятия многих управленческих решений Правительства, выработки рекомендаций ученых и практиков по совершенствованию хозяйственного механизма в экономике. Весомое значение статистика НБ РБ имеет для обеспечения его открытости (транспарентности) с целью повышения доверия к центральному банку государства и формирования позитивных ожиданий со стороны внутренних и внешних экономических агентов, включая население страны.

5. Совершенствование статистической системы НБ РБ определено целями, которые зафиксированы, прежде всего, в Стратегии развития государственной статистики Республики Беларусь на период до 2022 г. и Стратегии институционального развития Национального банка Республики Беларусь на 2017 – 2020 гг. Стратегической целью трансформации всей государственной статистики Беларуси и ее существенной части – статистики НБ РБ определено обеспечение эффективного функционирования общенациональной статистической системы для удовлетворения информационных потребностей всех категорий пользователей.

Кардинальные задачи для статистической системы центрального банка Беларуси обусловлены Концепцией системы управления данными Национального банка, утвержденной в марте 2019 г. В результате реализации данной Концепции предусматривается создание интегрированной и надежной информационной среды – целостной и устойчивой системы управления данными, обеспечивающей единый автоматизированный и защищенный процесс сбора данных, их обработки, хранения, доступа к ним.

Статистические мероприятия в НБ РБ должны внести свою немаловажную лепту в процесс намеченного перехода денежно-кредитной политики от режима монетарного таргетирования к инфляционному таргетированию, которое предполагает поддержание высокого доверия к открытой деятельности центрального банка со стороны внутренних и внешних экономических агентов, включая население страны.

2.7 Национальный банк в системе международных финансовых отношений

2.7.1 Участие Национального банка в интеграционных процессах на постсоветском пространстве

С момента прекращения существования СССР на постсоветском пространстве начали формироваться новые экономические отношения на межгосударственном уровне. Республика Беларусь в данном вопросе не являлась исключением. Так было образовано Содружество независимых государств (далее СНГ) в результате подписания 8 декабря 1991 г. Россией, Украиной и Беларусью Соглашения о создании СНГ. На протяжении 1991 – 1993 гг. были подписаны Устав и Протокол Содружества. Членами нового регионального интеграционного объединения помимо вышеперечисленных также стали еще 9 стран, а именно: Грузия, Азербайджанская Республика, Республика Армения, Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Туркменистан, Республика Молдова, Республика Таджикистан и Республика Узбекистан. Впоследствии Грузия (в 2009 г.) вышла из состава Содружества, однако продолжает участвовать в ряде международных договоров, подписанных в рамках СНГ (Приложение А, № 1126).

Национальный банк Республики Беларусь принимал активное участие в процессах, касающихся вопросов гармонизации банковского надзора и регулирования деятельности банков³⁴, интеграции финансовых и монетарных систем, формирования и функционирования международных финансовых организаций. В частности, в 1993 г. был сформирован Межгосударственный банк, который позволил осуществлять расчеты между странами – участницами СНГ напрямую. Платежи проводятся путем перечисления средств через корреспондентские счета Межгосударственного банка, открытые в центральных банках стран-членов. В настоящее время участниками данной системы являются Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика, Российская Федерация, Республика Таджикистан. Основной «целью деятельности Межгосударственного банка является содействие экономической интеграции и развитию национальных экономик стран СНГ посредством создания механизма расчетов для проведения трансграничных платежей в национальных валютах; кредитования внешнеторговых операций стран СНГ в национальных валютах, участия в реализации проектов, имеющих межгосударственное значение»³⁵. Руководители центральных банков, включая руководителя Национального банка Республики Беларусь, а также представители министерств финансов и других государственных органов стран-участниц входят в состав Совета банка [169].

С учетом углубления интеграционных процессов в финансовой сфере СНГ 5 декабря 2012 г. в г. Ашхабад было подписано Соглашение о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка государств – участников Содружества независимых государств. Данный документ призван создать условия для равноправного и взаимовыгодного участия банков в совершении конверсионных операций с иностранными валютами в рамках валютного рынка государств-участниц СНГ [177]. Соглашение было

³⁴ Информация о регулятивных режимах в сфере банковского регулирования и надзора в государствах – участниках СНГ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cis.minsk.by/news/8174/informacia-o-regulativnyh-rezimah-v-sfere-bankovskogo-regulirovania-i-nadzora-v-gosudarstvah---ucastnikah-sng>. - Дата доступа: 22.02.2019.

³⁵ Общие сведения о банке [Электронный ресурс] // Официальный сайт Межгосударственного банка. – Режим доступа: http://www.isbnk.org/ru/about_general.html. - Дата доступа: 21.08.2018.

ратифицировано Республикой Казахстан, Республикой Беларусь, Республикой Таджикистан и Российской Федерацией.

Развитие сотрудничества в рамках стран постсоветского пространства происходило на уровне более подготовленных к интеграционным процессам государств бывшего СССР. 6 января 1995 г. Россия и Беларусь заключили Соглашение о Таможенном союзе между Российской Федерацией и Республикой Беларусь, к которому 20 января 1995 г. присоединился Казахстан. 26 февраля 1999 г. был подписан Договор о Таможенном союзе и Едином экономическом пространстве Республикой Казахстан, Кыргызской Республикой, Республикой Беларусь и Российской Федерацией. 10 октября 2000 г. был заключен Договор об учреждении Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС), в состав которого, помимо перечисленных стран, вошла Республика Таджикистан³⁶.

В рамках развития данного интеграционного процесса 6 октября 2007 г. Россией, Беларусью и Казахстаном был подписан Договор «О создании единой таможенной территории и формировании Таможенного союза». Полноценно данное экономическое образование заработало с 1 июля 2011 г. Национальный банк Республики Беларусь на постоянной основе участвовал в рабочих заседаниях ЕврАзЭС и Таможенного союза, касавшихся прежде всего разработки нормативных актов в финансовой сфере [51], (Приложение А, № 1014). При этом руководитель банка являлся членом Совета руководителей центральных (национальных) банков государств – участников Договора об учреждении Евразийского экономического сообщества, который был сформирован 15 февраля 2001 г. в качестве консультативно-совещательного органа и функционировал более 14 лет – до 18 ноября 2015 г. Его правопреемником стал Евразийский совет центральных (национальных) банков (Приложение А, № 1423).

В 2009 году Армения, Беларусь, Таджикистан, Казахстан, Кыргызстан и Россия сформировали Антикризисный фонд ЕврАзЭС, который с 15 июня 2015 г. работает как Евразийский фонд стабилизации и развития (ЕФСР). Его главной задачей является реализация Регионального финансового механизма (РФМ) в качестве «поддержки программ и проектов участников, сфокусированных на макроэкономической и финансовой стабилизации, долгосрочном устойчивом и финансовом развитии и региональной интеграции» [168].

Средства отмеченного Фонда, которые по состоянию на конец сентября 2018 г. насчитывали 8513 млн. долл. США, предоставляются в основном в виде государственных кредитов на поддержку национальных бюджетов стран – участниц образования и платежных балансов. Также деньги идут на финансирование социальных проектов и государственных программ, на выдачу инвестиционных кредитов странам и отдельным компаниям. В состав органов управления Фонда входят министры финансов стран-участниц. Объем выданных средств Фонда постепенно увеличивается (таблица 2.7.1).

Таблица 2.7.1 - Выданные средства ЕФСР (суммарно, млн. долл. США)

Год	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Сумма	70	1310	1750	2630	2630	2734	3660	4567	4781

Источник: [168].

³⁶ В 2006 – 2008 гг. в объединение входил также Узбекистан.

Управление средствами Фонда и функции Секретариата ЕФСР осуществляет Евразийский банк развития (ЕАБР), в состав Совета которого также входят министры финансов стран-участниц и министры экономики. Основными направлениями деятельности данного банка являются оформление соглашений о выделении средств ЕФСР, осуществление операций со счетами ЕФСР, а также сотрудничество с государствами – членами Фонда [205]. Республика Беларусь стала участником Евразийского банка развития в июне 2010 г., при этом размер взноса республики в ЕФСР составил 10 млн. долл. США³⁷.

С момента своего образования Республика Беларусь дважды обращалась за ресурсами ЕФСР (до 15 июня 2015 г. - Антикризисного фонда ЕврАзЭС). Первый кредит Антикризисного фонда (далее АКФ) был одобрен 4 июня 2011 г. По кредитному соглашению Правительством и Национальным банком была разработана стабилизационная программа, которая предполагала переход к более жесткой денежно-кредитной и бюджетной политикам, а также стабилизацию валютного курса (Приложение А, № 1162). В условиях ограниченности золотовалютных резервов и разбалансировки валютного рынка средства Фонда направлялись на улучшение платежного баланса и повышение конкурентоспособности экономики. Общая сумма заимствований, которые поступили в страну в рамках кредитного договора, составила 2,56 млрд. долл. США [205].

Второй раз Беларусь обратилась за кредитом в 2016 г. Основной целью нового кредитного соглашения являлась поддержка программы «...реформ Правительства и Национального банка РБ, направленной на создание условий для выхода страны на траекторию устойчивого роста через повышение качества экономической политики и проведение структурных реформ» [197]. Совокупный объем финансирования составил 1,8 млрд. долл. США. Шестой транш кредита в размере 200 млн. долл. США переведен республике в октябре 2018 г. (Приложение А, № 1557); [11].

Развитие интеграционной политики постепенно вело от более простых форм экономической интеграции к более сложным ее проявлениям. В результате уже в конце 2009 г. был сформирован план перехода на более высокий уровень интеграционного образования, а именно, формирование Единого экономического пространства (далее ЕЭП). На протяжении 2010 г. был подписан ряд документов по стимулированию интеграционных процессов в рамках ЕЭП. Так, 5 июля 2010 г. был заключен «Договор о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза», вступивший в действие 3 июня 2011 г. В декабре 2010 г. были подписаны соглашения в финансовой сфере, такие как Соглашение о создании условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала и Соглашение о согласованных принципах валютной политики (Приложение А, № 1168, 1169).

Следует отметить, что вышеперечисленные документы утратили силу ввиду вступления в действие Договора о Евразийском экономическом союзе (далее ЕАЭС) с 1 января 2015 г. При этом ЕврАзЭС как интеграционное образование прекратило свое существование (Приложение А, № 1346). Помимо Беларуси, Казахстана и России в настоящее время членами ЕАЭС являются Армения и Кыргызстан. Молдова с 2018 г. является наблюдателем в данном наднациональном образовании. В основу Договора о ЕАЭС были положены результаты кодификации договорно-правовой базы Таможенного

³⁷ Государства-участники фонда: Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://efsd.eabr.org/members/by/>. – Дата доступа: 20.09.2019.

союза и Единого экономического пространства с целью исключения противоречий, устранения отсылочных и оптимизации действующих норм [51].

18 ноября 2015 г. подписано Соглашение о Евразийском совете центральных (национальных) банков (далее – ЕСЦБ, Совет) «с целью продолжения функционирования Совета руководителей центральных (национальных) банков государств – участников Договора об учреждении Евразийского экономического сообщества от 10 октября 2000г.». ЕСЦБ функционирует в качестве консультативно-совещательного органа центральных (национальных) банков Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации и Республики Таджикистан. Предусмотрена возможность вхождения в него новых членов из государств евразийского региона. «Задачей Совета является углубление интеграции в финансово-банковской сфере, координация действий сторон по вопросам развития национальных валютно-финансовых и банковских систем, совершенствования многосторонних и двусторонних платежно-расчетных отношений и другим вопросам в рамках компетенции центральных (национальных) банков – участников Соглашения. Совет осуществляет сотрудничество с Консультационным советом по валютной политике центральных (национальных) банков государств – участников ЕАЭС, Евразийской экономической комиссии и Исполнительным комитетом СНГ» (Приложение А, № 1423); [183].

Следует отметить, что в рамках развития наднациональных интеграционных процессов и с учетом влияния на них ситуации на национальных валютных рынках был образован Консультационный совет по валютной политике центральных (национальных) банков государств – участников Таможенного союза и Единого экономического пространства. Его основной целью являлась координация действий стран – участниц в сфере валютной политики (Приложение А, № 1282). В связи с образованием ЕАЭС данный орган был переименован в Консультационный совет по валютной политике центральных (национальных) банков государств – членов Евразийского экономического союза. Заседания Консультационного совета, в которых Национальный банк принимает постоянное участие, проходят регулярно два раза в год. Хотя решения Совета носят рекомендательный характер, объем рассматриваемых вопросов достаточно важен в рамках реализации договора о ЕАЭС. В частности, к основным задачам Совета относятся:

- развитие и углубление сотрудничества между центральными банками стран – участниц ЕАЭС по вопросу валютной политики;
- определение возможных источников уязвимости и внешних шоков, которые могут привести к нестабильности национальных валютных рынков и увеличению взаимного колебания национальных валют стран – членов ЕАЭС;
- разработка рекомендаций по увеличению доли использования национальных валют во взаимных расчетах;
- создание условий и разработка рекомендаций по минимизации влияния внешних шоков на инфляцию и макроэкономическую устойчивость стран – членов ЕАЭС (Приложение А, № 1541).

Переход на новый уровень интеграционных отношений в финансовой сфере в рамках ЕАЭС предполагается к 2025 г. в результате формирования общего финансового рынка и создания его базового элемента – наднационального регулирующего органа [51].

Таким образом, интеграционные процессы в экономической сфере на постсоветском пространстве постепенно ведут к переходу от более простых к более сложным формам интеграционных образований. Заключительным этапом экономической интеграции

должна стать гармонизация финансовой сферы стран-участниц. Исходя из того, что Республика Беларусь принимает активное участие в данном процессе, на Национальный банк возлагается большая ответственность в области подготовки и продвижения данного процесса. Важным аспектом в развитии региональной экономической интеграции является проведение скоординированной денежно-кредитной политики центральными банками. Особую роль здесь приобретает снижение и стабилизация инфляционных процессов в странах – участницах ЕАЭС, а также политика девальютизации³⁸ экономики [44]. Таким образом, процессы экономической интеграции оказывают непосредственное влияние на деятельность Национального банка в области разработки и реализации денежно-кредитной политики и прежде всего затрагивают вопросы стабильности цен и валютной политики.

2.7.2 Роль Национального банка Республики Беларусь в построении финансовых отношений в рамках Союзного государства Беларуси и России

После распада Советского союза Республика Беларусь и Российская Федерация начали выстраивать новые экономические отношения. При этом ряд вопросов касался сферы ответственности центральных банков обоих государств. К основным направлениям их взаимодействия следует отнести: координацию деятельности центральных банков России и Беларуси, в том числе в области валютного регулирования и контроля, валютной политики, пруденциального надзора, денежно-кредитной политики; участие в рамках сотрудничества между Беларусью и Россией по созданию единого экономического пространства, кооперации финансовых рынков, реализации совместных международных проектов; взаимодействие в финансовой сфере.

Так, в первой половине 90-х гг. были сильны настроения в области валютной интеграции. В частности, 7 сентября 1993 г. правительствами и центральными банками Республики Казахстан, Российской Федерации, Республики Узбекистан, Республики Армения, Республики Беларусь и Республики Таджикистан было подписано Соглашение о практических мерах по созданию рублевой зоны нового типа, в соответствии с которым сторонами был согласован постепенный переход на российский рубль в рамках национальных денежных систем (Приложение А, № 194).

На волне интеграционных ожиданий 8 сентября 1993 г. было подписано Соглашение об объединении денежной системы Республики Беларусь с денежной системой Российской Федерации. В соответствии с данным документом до 1 января 1994 г. должно было состояться объединение денежных систем двух стран, где в качестве единой денежной единицы выступал российский рубль. При этом Национальный банк мог осуществлять кредитную эмиссию в рамках согласованных с российской стороной размеров (Приложение А, № 195).

12 апреля 1994 г. правительства и центральные банки России и Беларуси³⁹ подписали Договор об объединении денежных систем Республики Беларусь и Российской Федерации и условиях функционирования общей денежной массы. В соответствии с данным документом предполагался отказ Национального банка от расчетного билета и введение в качестве единого законного платежного средства на территории Республики Беларусь

³⁸ Ранее использовалось определение «дедолларизация».

³⁹С. Богданкевич, который на тот момент являлся Председателем Правления Национального банка Республики Беларусь, подписал Договор с возражениями по статье 5, в которой говорилось о Центральном банке России как едином эмиссионном центре и проводнике денежно-кредитной и валютной политики на территории двух государств

российского рубля. Центральный банк РФ должен был взять на себя функции единого эмиссионного центра, а также органа по разработке и реализации денежно-кредитной и валютной политики двух государств (Приложение А, № 243).

Однако планы по интеграции в монетарной и валютной сферах не могли быть реализованы за короткий промежуток времени. К середине 90-х гг. экономики двух стран не были синхронизированы и имели существенные различия по структуре и источникам развития.

Несмотря на объективные барьеры в сфере валютной интеграции, ориентир на сближение двух государств с последующим введением единой денежной единицы сохранялся. Так, 21 апреля 1995 г. был подписан Договор о дружбе, добрососедстве и сотрудничестве между Российской Федерацией и Республикой Беларусь. Намерение о единении в валютной сфере нашло также отражение в подписанном 2 апреля 1996 г. Договоре об образовании Сообщества России и Беларуси, в котором предполагалось введение единой валюты до 1998 г. (Приложение А, № 353).

Ровно через год был заключен Договор о Союзе России и Беларуси, а 25 декабря 1998 г. – Декларация о дальнейшем единении России и Беларуси. В последнем документе также содержалось намерение о сближении валютных политик и переходе в перспективе на единую наднациональную денежную единицу (Приложение А, № 502).

Наконец, в соответствии с Договором о создании Союзного государства от 8 декабря 1999 г. (ратифицирован 26 января 2000 г.) Россия и Беларусь должны были перейти на единую валюту с единым эмиссионным центром. Для поэтапного выполнения отмеченного Договора была подписана «Программа действий Республики Беларусь и Российской Федерации по реализации положений Договора о создании Союзного государства». В главе 3 указывался период проведения интеграционных мероприятий в валютной сфере, которые должны были завершиться введением единой денежной единицы до конца 2005 г. Документом также декларировалось на подготовительном этапе подписание соглашения о введении единой денежной единицы и образовании единого эмиссионного центра.

Данное Соглашение заключено 30 ноября 2000 г. и вступило в силу 31 мая 2001 г. Ожидалось, что при реализации всех подготовительных мероприятий на переходном этапе в 2005 – 2007 гг. роль единой денежной единицы мог выполнять российский рубль. За центральными банкам обоих государств сохранялось право реализации независимой денежно-кредитной политики и осуществления денежной эмиссии в оговоренных размерах. Валютная интеграция должна была завершиться до 1 января 2008 г. Для достижения целей Соглашения был принят План совместных действий Правительства Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь и Правительства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации по введению единой денежной единицы Союзного государства на период 2001 – 2005 гг. [127].

Однако данные соглашения не были реализованы. Отличия экономических систем союзных государств, незавершенность процесса по созданию равных условий хозяйствования для экономических субъектов союзных стран, наличие рисков потери части экономической независимости, а также воздействие внешних негативных факторов не позволили развивать процесс интеграции в монетарной сфере.

Позднее НБ РБ достаточно взвешенно оценил возможность введения в Беларуси российского рубля. Так, в его пресс-релизе от 17.04.2012 г. отмечалось, что «Переход к использованию иностранной валюты означает фактический отказ от проведения

независимой денежно-кредитной политики, в результате чего снижаются возможности страны для реагирования на экономические шоки монетарными инструментами, в то время как мер бюджетно-налоговой политики может оказаться недостаточно для их полной нейтрализации. ...переговоры по вопросу использования российского рубля на территории Республики Беларусь в настоящее время не ведутся. Создание валютного союза и введение единой валюты должно быть подчинено интересам обоих государств, способствовать их устойчивому долговременному экономическому росту и повышению благосостояния граждан. В этой связи логическим завершением интеграции стран после полноценного окончания формирования зоны свободной торговли, таможенного союза и единого экономического пространства может стать введение новой единой денежной единицы и создание валютного союза наших стран» [146].

Планы по введению единой наднациональной денежной единицы безусловно оказывали влияние на валютную политику Национального банка и законодательство в банковской сфере. Например, в определенной мере это выражалось в декларировании привязки курса белорусского рубля к российскому в 2004 – 2007 гг. и разработке законодательных актов с учетом, в том числе, российской практики в данной области.

Значительную роль в вопросах банковской и финансовой унификации играл Межбанковский валютный совет Центрального банка Российской Федерации и Национального банка Республики Беларусь (далее МВС), который был сформирован в ноябре 1999 г. Основными задачами МВС являются: координация деятельности центральных банков России и Беларуси в области валютного регулирования и контроля, валютной политики, пруденциального надзора, денежно-кредитной политики и др. Организация работы по формированию условий для введения единой денежной единицы России и Беларуси также входит в компетенции МВС. В настоящее время МВС ведет работу по координации и унификации нормативной и регулятивной базы центральных банков союзных государств и развитию сотрудничества на уровне подразделений [112]. К июню 2019 г. было проведено 50 заседаний. Причем в условиях современных мировых тенденций в финансовой и информационной системах большое внимание уделяется работе по снижению банковских рисков, в том числе в интернет-пространстве. В частности, в ходе проведения 49-го заседания МВС в сентябре 2018 г. главами двух банков было подписано Соглашение о взаимодействии по вопросу противодействия компьютерным атакам [211]. На юбилейном, 50-м заседании МВС были рассмотрены вопросы, касающиеся внешних угроз финансовой стабильности [182]. Также МВС ведется постоянная работа по унификации банковского законодательства с целью повышения эффективности осуществления финансовых расчетов и обеспечения более конструктивного взаимодействия финансовых институтов России и Беларуси.

Выстраивание межгосударственного сотрудничества в экономической и финансовой сферах включало также формирование кредитных отношений между Республикой Беларусь и Российской Федерацией. Развал Советского союза и связанные с этим негативные тенденции в экономике страны, а также отсутствие полноценной автономной денежной системы на первых этапах становления белорусской государственности привели к необходимости оформления межправительственных кредитов Республике Беларусь со стороны Российской Федерации. В частности, 30 июня 1993 г. российской стороной был предоставлен кредит Республике Беларусь в размере 385,4 млн. долл. США (Приложение А, № 179). Данный межправительственный кредит представлял собой переоформленную задолженность, которая накопилась у

Национального банка перед Центральным банком РФ в течение 1992 г. - первой половины 1993 г. по результатам торгово-экономических отношений, для снятия напряженности в рублевой зоне. В июне 1993 г. также было подписано Соглашение между Правительством РБ и Правительством РФ о межправительственном кредите на 1993 г. в размере 70 млрд. рублей⁴⁰. Следующий государственный кредит был предоставлен российской стороной уже в 1994 г. в размере 140 млрд. российских рублей для расчетов с российскими импортерами по поставкам энергоресурсов, медицинской продукции и других товаров перерабатывающей промышленности. Соответствующее Соглашение между Правительством РФ и Правительством РБ о государственном кредите в 1994 г. от 24 мая 1994 г. было подписано (вступило в действие 29 августа 1995 г.) в рамках развития интеграционных процессов в денежной сфере (Приложение А, № 253). Соглашение было принято с учетом действия Договора об объединении денежной системы Республики Беларусь с денежной системой Российской Федерации и условиях функционирования общей денежной системы от 12 апреля 1994 г. (Приложение А, № 243).

Справочно:

В 1996 г. задолженность по выданным российской стороной кредитам Беларуси в период 1992 – 1994 гг. была ликвидирована Соглашением между Российской Федерацией и Республикой Беларусь об урегулировании претензий финансового характера от 27.02.1996 г. Со своей стороны, Республика Беларусь обязалась отменить претензии по внутреннему валютному долгу бывшего СССР и другой задолженности. Также был произведен взаимозачет между странами за счет выпуска Республикой Беларусь государственных ценных бумаг, в результате чего была погашена задолженность Беларуси по газу перед Россией. Российская сторона компенсировала Беларуси долг «... за расщепляющиеся материалы, извлекаемые из ядерных боеприпасов, вывезенных на территорию Российской Федерации, за расходы, связанные с пребыванием воинских формирований Российской Федерации в 1992 – 1996 гг.» (Приложение А, № 350).

2 августа 1997 г. союзными государствами был заключен кредитный договор на сумму 500 млрд. российских рублей. Заемные средства направлялись на оплату импортируемой машиностроительной продукции, которая поставлялась из Российской Федерации. Данный кредит по своей сути был связанным, так как мог расходоваться только на приобретение продукции конкретных предприятий. Он перечислялся и погашался в российских рублях, однако сумма задолженности фиксировалась в долларах США. Уполномоченными банками по обслуживанию данного кредита выступали Национальный банк РБ и Центральный банк РФ (Приложение А, № 417).

Следующий кредит в размере 4,5 млрд. российских рублей был предоставлен Беларуси в 2001 – 2002 гг. тремя равными траншами в рамках Плана совместных действий Правительства Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь и Правительства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации по введению единой денежной единицы Союзного государства на 2001 – 2005 гг. (Приложение А, № 728, 786).

В конце 2007 г. было подписано Соглашение о предоставлении Беларуси финансового кредита в размере 1,5 млрд. долл. США. В Соглашении от 13 ноября 2008 г. размер кредитования составил 1 млрд. долл. США, а в марте 2009 г. Беларусь получила государственный финансовый кредит в размере 500 млн. долл. США. Следующее кредитное соглашение было заключено в сентябре 2014 г. в размере 1,55 млрд. долл.

⁴⁰ Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Беларусь о межправительственном кредите на 1993 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.lawmix.ru/abrolaw/12715>. – Дата доступа: 15.09.2018.

США. В апреле 2015 г. размер нового кредита, выделенного РБ со стороны РФ, составил 1,1 млрд. долл. США. Наконец 15 сентября 2017 г. в рамках очередного кредитного соглашения были перечислены 700 млн. долл. США (Приложение А, № 1024, 1084, 1099, 1356, 1394), [155].

Таким образом, за десять лет Российская Федерация предоставила республике финансовую поддержку в виде несвязанных кредитов в размере более 6 млрд. долл. США. Начиная с 2014 г. размер кредитования определялся в долларах США, однако фактическое предоставление средств производилось в российских рублях. До этого (2007 – 2009 гг.) кредиты предоставлялись в валюте Соединенных Штатов Америки. Финансовые кредиты оказывали положительное влияние на размер золотовалютных резервов страны⁴¹ и, соответственно, стабильность национальной денежной единицы.

Безусловно, заключение и реализация межгосударственных кредитных договоров представляли собой только часть отношений в монетарной сфере между Беларусью и Россией. Была проделана значимая для белорусской экономики работа по унификации и гармонизации национальных финансовых рынков и банковских систем.

В целом можно отметить, что хотя за годы независимости РБ процесс выстраивания интеграционных процессов претерпел определенные изменения, экономическое сближение двух стран не потеряло своей актуальности. Союзные государства пришли к пониманию, что унификация и интеграция финансовых систем возможны только при наличии множества условий и предпосылок. Кроме того, в рамках ЕАЭС в принципе не исключается возможность рассмотрения вопросов единения в валютной сфере после достижения национальными экономиками высокого уровня интеграции и гармонизации.

В настоящее время остаются актуальными такие направления сотрудничества между Беларусью и Россией, как создание единого экономического пространства, кооперация финансовых рынков и реализация совместных проектов в энергетической и других сферах. В этом контексте НБ РБ как орган, который координирует и регулирует процессы на финансовом рынке, осуществляет управление золотовалютными резервами, безусловно играет важную роль в разработке и реализации соглашений союзных государств.

2.7.3 Взаимоотношения Национального банка и МВФ

Республика Беларусь стала полноправным членом Международного валютного фонда (далее – МВФ) 10 июля 1992 г. Представляет страну в данной международной организации Председатель Правления НБ РБ. Сотрудничество Беларуси и МВФ развивается по трем основным направлениям:

- 1) оказание со стороны МВФ технической помощи;
- 2) предоставление кредитных ресурсов;
- 3) помощь Правительству и Национальному банку РБ в разработке и реализации программ по экономической политике с акцентом на монетарную, налогово-бюджетную, торговую и валютную составляющие.

Впервые Беларуси был одобрен кредит МВФ по линии Фонда системных трансформаций (далее – ФСТ). Первый кредитный транш в размере 70,1 млн. СДР (с англ. - Специальные права заимствования) был получен в июле 1993 г. Второй транш поступил в январе 1995г., также в размере 70,1 млн. СДР, что на тот момент составляло 103 млн.

⁴¹ С 2005 г. в состав золотовалютных резервов в национальном определении стали включать российские рубли.

долл. США. Финансовая поддержка ФСТ была необходима для преодоления экономического спада, который наблюдался в республике после распада СССР [222].

В сентябре 1995 г. МВФ одобрил стэнд-бай кредит в размере 196,3 млн. СДР (293 млн. долл. США в эквиваленте) для поддержки экономической программы Правительства РБ в 1995 – 1996 гг. Основными задачами первой программы с МВФ являлись достижение ценовой стабильности, повышение устойчивости платежного баланса, увеличение золотовалютных резервов и построение рыночной экономики с устойчивыми темпами роста [223]. Следует учитывать, что такой займ выделяется в виде кредитной линии под конкретные экономические преобразования. Очередной кредитный транш перечисляется стране только при выполнении намеченных нововведений и утвержденных показателей. В связи с тем, что не все контрольные показатели были выполнены, РБ смогла получить только первый транш данного кредита [12].

На протяжении последующих 13 лет МВФ оказывал Республике Беларусь в основном техническую помощь и консультационную поддержку. Хотя вопрос о возможности заключения новой кредитной программы периодически поднимался. Например, с 1 апреля по 30 сентября 2001 г. была реализована Программа мониторинга МВФ, результаты которой должны были лечь в основу переговоров по заключению новой программы «стэнд-бай». Однако подписание нового кредитного соглашения откладывалось, в том числе ввиду отсутствия острой необходимости в нем (Приложение А, № 728, 786, 851, 885, 924).

Выстраивание отношений Республики Беларусь с МВФ в 2000 – 2008 гг. происходило в условиях высоких темпов экономического роста страны и благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры (таблица 2.7.2).

Таблица 2.7.2- Динамика ВВП Беларуси в 2000 – 2009 гг. в постоянных ценах, %.

Год	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
ВВП	5,8	4,7	5,1	7,0	11,5	9,4	10	8,7	10,3	0,2

Источник: [113].

Сближение позиций Национального банка и Международного валютного фонда, а также упрощение последним условий доступа к финансированию для стран-членов в условиях мирового финансового и экономического кризиса 2008 – 2009 гг., способствовало тому, что Беларусь официально обратилась в МВФ за финансовой поддержкой. В результате успешных переговоров необходимая программа была одобрена обеими сторонами, и 12 января 2009 г. Исполнительный совет МВФ утвердил кредит стэнд-бай для Беларуси на 15 месяцев в размере 2,46 млрд. долл. США. Впоследствии сумма заимствований была увеличена до 3,46 млрд. долл. США [26].

Финансовая поддержка МВФ и те мероприятия, которые были реализованы в рамках отмеченной программы, позволили обеспечить стабильность на финансовом рынке, предотвратить разбалансировку валютного рынка и не допустить серьезного ухудшения платежного баланса страны (таблица 2.7.3).

Следует отметить, что получение кредитов МВФ имеет не только прямой, но и косвенный эффект. В частности, страна, которая смогла привлечь кредитные ресурсы Фонда, становится более привлекательной для иностранных инвесторов, так как наличие программы Фонда – это подтверждение устойчивости национальной экономики и готовности к проведению эффективных экономических преобразований.

Таблица 2.7.3- Показатели платежного баланса Республики Беларусь в 2006 – 2009 гг.

	2006	2007	2008	2009
Объем импорта товаров и услуг, изменение в %	21,6	7,3	16,5	-9,1
Объем экспорта товаров и услуг, изменение в %	8,2	5,6	2,1	-7,8
Сальдо текущего счета платежного баланса, млрд. долл. США	-1,4	-3,0	-5	-6,1

Источник: [113].

В последующие годы Беларусь не привлекала кредитные ресурсы МВФ. В то же время данный вопрос неоднократно поднимался в 2016 – 2018 гг. Однако наличие определенных разногласий по поводу скорости реализации преобразований в экономике не позволило сторонам заключить новое кредитное соглашение. В сентябре 2018 г. Министр финансов РБ заявил, что Беларусь отказалась от кредита МВФ [39].

Работа МВФ по оказанию технической помощи Республике Беларусь осуществлялась достаточно активно и систематически. Для повышения качества работы Национального банка МВФ проводил консультации по вопросам финансовой устойчивости, банковского надзора, подходов в денежно-кредитной статистике, устойчивости банковской системы и другим более узким темам. В рамках IV статьи Соглашения МВФ Беларусь ежегодно посещает миссия МВФ, которая оценивает текущее состояние экономического развития, делает краткосрочный прогноз и разрабатывает рекомендации по улучшению экономической ситуации. Также сотрудники Национального банка и других государственных органов имеют возможность повышать квалификацию на курсах МВФ, которые проводятся как по удаленному доступу, так и на базе Объединенного венского института (JVI). МВФ реализует курсы переподготовки по таким темам, как монетарная политика, финансовая стабильность и стресс-тестирование для банковских систем, макроэкономический анализ и прогнозирование, финансовое программирование.

Важным моментом в развитии отношении Беларуси и Международного валютного фонда стало присоединение республики к VIII статье Соглашения МВФ. После выхода на единый валютный курс Совет Министров и Национальный банк направили официальное уведомление МВФ о том, что Беларусь с 5 ноября 2001 г. принимает на себя обязательства, предусмотренные разделами 2, 3 и 4 статьи VIII Соглашения МВФ. В данном документе говорилось, что валютная политика позволила ликвидировать множественность валютных курсов. Также принятые акты в области валютного регулирования позволили снять ряд ограничений на валютном рынке. Это в свою очередь означало переход к осуществлению текущих валютных операций без ограничений и признание белорусского рубля в качестве ограниченно конвертируемой валюты [193].

Таким образом, можно отметить, что сотрудничество Национального банка и Правительства с МВФ имеет положительный эффект. Знания, которые были получены специалистами Национального банка и других ведомств в ходе технических миссий и обучающих курсов МВФ, способствовали улучшению качества проводимой экономической и монетарной политики. В то же время предоставление финансирования со стороны Фонда позволило поддержать финансовую устойчивость страны в условиях кризисных явлений первой половины 1990 гг. и в период мирового экономического и финансового кризиса, а также стимулировало реформирование экономики.

2.7.4 Развитие отношений Национального банка с Европейским банком реконструкции и развития, Всемирным банком, двустороннее сотрудничество центральных банков

Республика Беларусь стала членом Европейского банка реконструкции и развития (далее ЕБРР) с 24 апреля 1992 г. (Приложение А, № 108). Активное сотрудничество республики и ЕБРР началось с подписания Меморандума о взаимопонимании, который был одобрен 19 февраля 1993 г. С этого момента начинается развитие кредитных и инвестиционных отношений, а также оказание Беларуси технической помощи ЕБРР в таких областях, как энергетика, банковский и финансовый сектор, поддержка развития предпринимательства и приватизации и другие проекты. Сотрудничество Национального банка и ЕБРР в значительной степени было сконцентрировано как на вопросах финансирования банковского сектора с целью расширения кредитных программ для малого и среднего бизнеса, так и на вопросах приватизации и повышения эффективности банков. Важным аспектом деятельности ЕБРР в республике являлась также программа развития торговли, в рамках которой ЕБРР выдавал гарантии международным коммерческим банкам и, таким образом, брал на себя политические и коммерческие платежные риски по торговым сделкам [181].

Начиная с 1994 г. ЕБРР разрабатывает страновые стратегии, которые определяют направления работы банка в республике. Важным направлением его работы являются проекты в банковском и финансовом секторе. В достижении соглашений в рамках указанного вида деятельности ЕБРР большая роль отводится Национальному банку и Правительству (Госкомимущество). Данные государственные органы осуществляют сотрудничество с ЕБРР в области приватизации банков с целью развития банковского сектора. ЕБРР обычно приобретает долю государства в банках и, после роста эффективности работы конкретного финансового учреждения, перепродает свою долю акций стратегическому инвестору. Так, в 1998 г. ЕБРР приобрел часть акций Приорбанка. В 2008 г. он перепродал свою долю в Приорбанке основному владельцу – Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ. В 2018 г. ЕБРР также заявил о намерении приобрести долю государства в Приорбанке [57].

В мае 2015 г. был подписан Меморандум о взаимопонимании между Правительством РБ и ЕБРР относительно приватизации ОАО «Белинвестбанк». В 2016 г. в продолжение данного соглашения начата реализация Программы институционального развития, которая предполагает повышение эффективности работы банка. Уже 2 июня 2018 г. было подписано постановление Совета Министров РБ № 414 «О взаимодействии с Европейским банком Реконструкции и Развития», в рамках которого одобрено привлечение инвестиций в ОАО «Белинвестбанк» со стороны ЕБРР [28].

Аналогичная работа Правительства и Национального банка с ЕБРР проводилась по поводу приватизации ОАО «Банк Москва-Минск». 28 сентября 2016 г. был подписан Меморандум о взаимопонимании между Национальным банком и ЕБРР о приватизации ОАО «Банк Москва-Минск»⁴², в рамках которого ЕБРР высказал намерение оказать поддержку в приватизации банка. [152].

В 2008 г. был реализован проект по созданию банка, деятельность которого была бы сконцентрирована на финансировании малого и среднего бизнеса, – ЗАО «Белорусский

⁴² Банк Москва-Минск 28.01.2019 г. провел ребрендинг и стал банком Дабрабыт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://bankdabrabyt.by/about/news/novosti_bank/bank-moskva-minsk-provel-rebranding-i-stal-bankom-dabrabyt/. – Дата доступа: 01.10.2019.

банк малого бизнеса» (далее – ББМБ). В состав его акционеров изначально вошли ЕБРР, Commerzbank, Международная финансовая корпорация, банк Kreditanstalt für Wiederaufbau, Нидерландская компания финансового развития (ФМО) и др. [179]. В 2015 г. ББМБ вошел в состав ЗАО «ИдеяБанк» [158].

В апреле 2010 г. было подписано Мандатное письмо между Национальным банком, ЕБРР и ОАО «Паритетбанк», которое также подтверждает намерения сотрудничества в области кредитования малого и среднего бизнеса, привлечения иностранных инвестиций и приватизации банка. Однако с момента подписания документа вопросы приватизации Паритетбанка с поддержкой ЕБРР официально не обсуждались [126].

В 2017 г. Национальным банком, Министерством финансов и Европейским банком реконструкции и развития в рамках реализации Программы ЕБРР по финансированию в национальной валюте малых и средних предприятий в Республике Беларусь был подписан Меморандум о взаимопонимании (Приложение А, № 1543). В 2018 г. одобрен план мероприятий по реализации мер, предусмотренных в данном Меморандуме (Приложение А, № 1557).

Таким образом, сотрудничество ЕБРР с НБ РБ направлено не только на коммерциализацию государственных банков и финансирование запланированных программ, но также на осуществление консультационной поддержки и оказание помощи в повышении эффективности банковского сектора страны. В то же время вышеперечисленная деятельность была бы невозможна без подписания соответствующих стратегий и координирующей роли Правительства и Национального банка.

Деятельность Всемирного банка в Республике Беларусь началась в 1992 г. Одним из направлений данного сотрудничества являлась работа по улучшению позиции Беларуси в рейтинге «Ведение бизнеса» (DoingBusiness). В 2004 и 2016 гг. Всемирный банк при взаимодействии с Национальным банком реализовал «Программу оценки финансового сектора» (англ. аббревиатура FSAP), в рамках которой анализировался финансовый сектор страны и его соответствие международным стандартам. Кроме того, Национальный банк являлся участником переговоров по поводу принятия страновой стратегии Всемирного банка. Наконец, со стороны Всемирного банка оказывалась техническая поддержка. Например, в 2003 г. МВФ совместно со Всемирным банком проводили консультации по вопросам статистики платежного баланса, оценки безопасности Национального банка, организации работы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и др.

Позднее Всемирный банк осуществлял техническую поддержку по вопросам повышения финансовой грамотности населения, оценки управления государственными финансами, регулирования небанковских финансовых институтов, проведения структурных преобразований, разработки мер социальной защиты населения от негативных последствий в результате повышения тарифов на жилищно-коммунальные услуги и др. В 2015 г. Национальный банк участвовал в подготовке аналитической записки Всемирного банка «От спада к росту производительности», а также в проекте Всемирного банка «Повышение конкурентоспособности Республики Беларусь» в части реформирования финансового сектора [221], (Приложение А, № 851, 1446).

В 2017 г. НБ РБ и Всемирным банком проводилась работа по развитию системы финансовой защиты, которая касалась разработки Концепции системы урегулирования проблемных банков и совершенствования системы гарантирования банковских вкладов (депозитов). Большое внимание в сотрудничестве со Всемирным банком уделялось

вопросам сближения национальной финансовой отчетности с МСФО (Международные стандарты финансовой отчетности) (Приложение А, № 1543).

С момента начала взаимодействия со Всемирным банком Республика Беларусь по состоянию на апрель 2018 г. получила кредитов на сумму более 1,7 млрд. долл. США и гранты на 31 млн. долл. США [32].

Следует отметить, что Национальный банк активно развивал сотрудничество не только в рамках региональных интеграционных объединений и взаимодействия с международными организациями, но также работал с центральными банками других стран. С 1999 по 2007 гг. было заключено свыше 50 международных соглашений (договоров) с центральными банками ряда стран в сфере банковского надзора, обучения персонала, развития платежно-расчетных отношений и других вопросов банковской сферы. В целом за годы существования независимой Беларуси было налажено тесное сотрудничество с центральными банками Российской Федерации, Латвийской Республики, Китайской Народной Республики, Республики Польша, Литовской Республики, Социалистической Республики Вьетнам, Республики Молдова, Украины, Азербайджанской Республики, Республики Армения, Кыргызской Республики, Республики Казахстан и других стран.

Среди значимых договоренностей можно выделить заключенное в марте 2009 г. Соглашение Национального банка РБ с Народным банком Китая о проведении валютной сделки СВОП для содействия двусторонней торговле, привлечения инвестиций и стимулирования экономики двух стран на сумму 20 млрд. ренминби (юаней).

Также в 2018 – 2019 гг. успешно был реализован Твининг-проект «Укрепление потенциала Национального банка Республики Беларусь»⁴³, финансируемого Европейским союзом с бюджетом 1,5 млн. евро. Проект осуществлялся консорциумом банков, а именно Немецким Федеральным банком, Национальным банком Польши и Банком Литвы.

Реализация Твининг-проекта происходила по 6 основным компонентам. Среди наиболее важных результатов можно выделить следующие: в рамках компоненты «Платежные системы» был подготовлен проект Закона РБ «О платежных системах и платежных услугах в Республике Беларусь»; в ходе реализации компоненты «Финансовая стабильность» представлена Концепция развития потенциала НБ РБ по обеспечению финансовой стабильности и осуществлению макропруденциальной политики, также как и проект Указа Президента Республики Беларусь, в котором содержится правовое закрепление подходов к обеспечению финансовой стабильности в РБ; в рамках компоненты «Банковский надзор» внедрен современный инструментарий банковского надзора, а также создана методология проведения общей надзорной оценки (SREP) и система индикаторов раннего предупреждения; по результатам реализации компоненты «Управление финансовыми рисками» разработаны рекомендации и план действий по развитию риск-менеджмента; в рамках компоненты «Защита прав потребителей финансовых услуг» представлена концепция системы защиты прав потребителей финансовых услуг; по результатам реализации компоненты «Информационная политика» разработана и одобрена Правлением НБ РБ Коммуникационная политика, направленная на повышение доверия к Национальному банку как государственному органу, который

⁴³ Твининг – инструмент Европейского союза, направленный на поддержку прямого взаимодействия между государственными органами стран ЕС и стран-партнеров или бенефициаров. Источник: Официальный сайт НБ РБ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/today/internationalcooperation/twinning>. - Дата доступа: 15.001.2020.

реализует прозрачную политику по поддержанию ценовой и финансовой стабильности. Тесное сотрудничество партнеров на равноправной основе позволило достичь высокого уровня внедрения поставленных задач и определило возможность дальнейшего сотрудничества⁴⁴ [6, 52, 162, 196, 216,], (Приложение А, № 501; 582; 653; 728; 786; 851; 885; 924; 1000; 1057; 1107; 1147; 1205; 1255; 1307; 1343; 1396; 1446; 1491; 1557;).

2.7.5 Выводы

1. Национальный банк остается активным участником интеграционных процессов в экономической сфере в рамках СНГ, ЕврАзЭС, ЕЭП и Евразийского экономического союза. Особую роль он играет в гармонизации национального законодательства в финансовой сфере с соответствующими правовыми актами стран-членов международных экономических объединений. Ключевая роль принадлежит Национальному банку также в разработке и подписании межгосударственных соглашений и договоров в области регулирования валютного и денежного рынка. Например, в рамках СНГ реализуется Соглашение о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка государств – участников Содружества независимых государств. В рамках развития ЕЭП, Таможенного союза и ЕврАзЭС были заключены соглашения, касающиеся вопросов свободного трансграничного движения капитала, проведения согласованной валютной политики, перемещения через границу физическими лицами наличных денежных средств и др. Новый этап в развитии интеграционных отношений в финансовой сфере на постсоветском пространстве запланирован на 2025 г., когда ожидается создание общего финансового рынка государств ЕАЭС.

2. Важное значение при становлении и развитии международных отношений отводится межгосударственным совещательным органам. В этой связи следует отметить участие Национального банка в Совете руководителей центральных (национальных) банков государств-участников Договора об учреждении Евразийского экономического сообщества и ту работу, которую он проводит в Евразийском совете центральных (национальных) банков с ноября 2015 г. Необходимо также отметить деятельность Консультационного совета по валютной политике центральных (национальных) банков государств – участников Таможенного союза и Единого экономического пространства (после образования ЕАЭС переименован в Консультационный совет по валютной политике центральных (национальных) банков государств – членов Евразийского экономического союза), который был создан для координации работы союзных стран в валютной сфере. Несмотря на то, что деятельность данных органов имеет рекомендательный характер, актуальность и своевременность рассматриваемых вопросов позволяет применять их предложения на практике.

3. Финансовое сотрудничество с международными институтами и центральными банками стран бывшего СССР является также значимой составляющей деятельности Национального банка. Так, разработка и реализация стабилизационной программы для предоставления кредита ЕФСР (Антикризисного фонда ЕврАзЭС) в 2011 г. и 2016 г. происходила при непосредственном участии монетарного регулятора. Общая сумма финансирования в рамках двух программ для Беларуси составила 4,36 млрд. долл. США.

⁴⁴ Итоги реализации Твининг-проекта ЕС «Укрепление потенциала Национального банка Республики Беларусь» подведены на конференции в Минске [Электронный ресурс]. // Пресс-релиз НБ РБ. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/press/9105>. – Дата доступа: 01.11.2019.

4. В рамках взаимодействия центральных банков России и Беларуси была проделана весомая для белорусской экономики работа по унификации и гармонизации национальных финансовых рынков и банковских систем. Реализация кредитных соглашений с Российской Федерацией позволила привлечь внешние ресурсы в республику в периоды ухудшения экономической ситуации, а также содействовать стабильности на валютном рынке. Был создан и действует Межбанковский валютный совет ЦБ РФ и НБ РБ, работа которого направлена не только на координацию действий центральных банков в области валютного регулирования и контроля, реализации денежно-кредитной политики, но и на разработку мер по поддержанию финансовой стабильности.

5. Одним из результатов работы Национального банка и Правительства Беларуси с международными финансовыми организациями являлось привлечение внешнего финансирования со стороны МВФ и Всемирного банка как для реализации ряда экономических преобразований (уже с 1993 г.), так и для стабилизации ситуации в экономической и финансовой сферах страны в период глобального экономического кризиса 2008 – 2009 гг. С момента начала сотрудничества с вышеуказанными структурами Беларусь получила кредитных ресурсов более чем на 5 млрд. долл. США. Положительно отразилось на работе Национального банка также оказание технической помощи и проведение экспертами МВФ и Всемирного банка систематических консультаций в области развития финансового сектора. Национальный банк принимал также участие в работе по составлению отчета «DoingBusiness» и подготовке аналитических записок Всемирного банка для Республики Беларусь в части, касающейся вопросов финансового сектора, сближения национальной финансовой отчетности и МСФО. Плодотворное сотрудничество Национального банка с ЕБРР определило возможность повышения эффективности работы банков, в т. ч. для последующей их продажи стратегическим инвесторам. Взаимодействие Правительства и Национального банка с ЕБРР строится в рамках разработки и принятия соответствующих стратегий Банка для Беларуси. Национальный банк ведет работу по выстраиванию плодотворного сотрудничества с монетарными регуляторами стран ЕС. Успешным примером взаимодействия является реализация Твининг-проекта для Национального банка (инструмент Европейского союза), в котором приняли участие Немецкий Федеральный банк, Национальный банк Польши и Банк Литвы.

6. Таким образом, Национальный банк играет важную роль в выстраивании международных отношений в денежно-кредитной и валютной сферах, участвует в построении межгосударственных экономических образований и развивает сотрудничество с международными финансовыми организациями и центральными банками других стран. В исследовании систематизирован и проанализирован большой объем межгосударственных соглашений, национальных нормативных актов, информационных материалов и научных статей, касающихся вопросов участия Национального банка в системе международных финансовых отношений. Новизна работы заключается в систематизации деятельности Национального банка как монетарного института на международной арене и выявлении основных ее результатов.

3 Трансформация функций и инструментов Национального банка

3.1 Регулирование кредитно-депозитного рынка

3.1.1 Деятельность Национального банка как кредитора последней инстанции.
Управление ликвидностью банковского сектора

3.1.1.1 Доминирование целевого рефинансирования банков (1990 – 1995 гг.)

Действовавший до 1995 г. механизм кредитования банков отражал специфику перестройки административной системы управления экономикой. С одной стороны, реальный финансовый потенциал банковской системы был обесценен за счет инфляции, и, несмотря на то, что количество банков увеличивалось довольно быстро (в 1995 г. их количество достигло почти 50), их суммарные возможности финансирования народного хозяйства были невелики. С другой стороны, не было еще эффективных рыночных механизмов распределения ресурсов, хотя отрасли экономики требовали значительных ресурсов. Поэтому в этот период была широко распространена практика целевого кредитования экономики, в первую очередь, сельского хозяйства.

Несмотря на это, уже в Законе Республики Беларусь от 14.12.1990 г. «О Национальном банке Республики Беларусь» статьей 19 были определены рыночные инструменты регулирования денежной массы и, соответственно, управления ликвидностью банков. К ним относились такие, как: установление для банков обязательных экономических нормативов; изменение процентных ставок Национального банка по его кредитам; изменение объема кредитов, предоставляемых банкам; покупка и продажа ценных бумаг и иностранной валюты; рефинансирование банков путем предоставления им краткосрочных кредитов; проведение операций с государственными ценными бумагами на открытом рынке (Приложение А, № 51).

Помимо этого в статье 22 отмеченного Закона было выделено 12 операций Национального банка, связанных с регулированием ликвидности и предоставлением кредитных ресурсов (Приложение А, № 51): предоставление Правительству РБ, а также местным органам власти краткосрочных кредитов без обеспечения на срок, не превышающий 6 месяцев; предоставление коммерческим банкам краткосрочных кредитов под обеспечение; переучет векселей и других денежных обязательств, покупка и продажа золота, других драгоценностей, металлов в слитках, самородках и других формах за свой счет и по поручению, а также иностранной валюты; ряд других.

Основным инструментом поддержки ликвидности должно было стать осуществление краткосрочного кредитования коммерческих банков под обеспечение. Тем не менее на практике рефинансирование банков чаще всего осуществлялось в форме предоставления им целевых кредитов в рамках открытых кредитных линий. Процент по таким кредитам, как правило, устанавливался на льготной основе и в реальном выражении был отрицательным. Альтернативного системного использования кредитов рефинансирования с целью сглаживания текущих колебаний ликвидности банковской системы в рассматриваемый период, по существу, не было, в том числе ввиду отсутствия оперативного прогнозирования свободных ресурсов в банковском секторе.

Для того, чтобы осуществлять целенаправленное регулирование ликвидности и количества денег в обращении, необходим был соответствующий прогнозно-аналитический аппарат. Первым шагом на пути к прогнозированию динамики денежной массы стала разработка Методических указаний Национального банка Республики Беларусь от 17.10.1991 г. «По определению совокупной денежной массы в обращении и

принципы управления общим денежным оборотом» (Приложение А, № 78). Данный документ позволял дать количественную характеристику совокупного денежного оборота и его отдельных компонентов, в основе которой лежало построение различных показателей денежной массы, включающих как реальные, так и потенциальные денежные средства, которые могут быть использованы для обслуживания хозяйственного оборота. Такая модель управления денежной массой позволяла монетарному регулятору определить необходимое количество денежных средств в обороте и на этой основе формировать эффективную кредитную политику путем согласования потребности народного хозяйства в кредитных ресурсах с возможностями банковской системы.

Во второй редакции Закона «О Национальном банке Республики Беларусь» (от 08.12.1992 г.) увеличилось число инструментов и операций по регулированию денежной массы. В статьях 19 и 20 были добавлены такие инструменты денежно-кредитного регулирования, как: определение и утверждение порядка страхования депозитов и вкладов юридических и физических лиц для возмещения им возможных убытков; административное ограничение процентных ставок по депозитам и кредитам банков. Существенно расширились и операции НБ РБ (ст. 22 отмеченного Закона): появились операции, связанные с предоставлением Кабинету Министров и местным органам власти РБ кредитов на срок, как правило, до 6 месяцев, обеспеченных долговыми обязательствами на предъявителя. Законодательно ограничивается совокупная сумма кредитов Кабинету Министров и местным органам власти, предоставленная Национальным банком (не должна превышать пяти процентов от суммы валового национального продукта данного финансового года). У НБ РБ появляется право выступать кредитором последней инстанции, оказывая кредитную помощь банкам без обеспечения в целях поддержания их ликвидности, если такие меры соответствуют общественным интересам (статья 27 отмеченного Закона) (Приложение А, № 51).

В этот же период Национальным банком разрабатываются Правила регулирования деятельности коммерческих банков от 28.02.1992 г. № 8, в соответствии с которыми Главные управления Национального банка осуществляют контроль за выполнением коммерческими банками резервных требований и обязательных экономических нормативов (Приложение А, № 97). Причем уже на этом этапе порядок формирования обязательных резервов, размещаемых коммерческими банками в Национальном банке, предполагал, что кредиты и ресурсы, полученные у других банков, в расчет не принимаются. Кроме того, средства, подлежащие резервированию, уменьшались на сумму средств, вложенных банками в государственные долговые обязательства. Нормативы обязательных резервов в 1992 г. были дифференцированы в зависимости от срочности привлекаемых банками средств. Национальный банк устанавливал ставку по своим кредитам на уровне 20% годовых (Приложение А, № 102).

Состояние расчетов в тот период характеризовалось нарастанием платежного кризиса как внутри республики, так и за ее пределами. Одной из причин наличия в значимых размерах взаимной задолженности стало осуществление межгосударственных расчетов на основе двухстороннего клиринга в условиях несбалансированности поступлений и платежей по корреспондентским счетам. Белорусские субъекты хозяйствования не могли своевременно производить платежи в пользу российских партнеров, а предприятия Украины и Казахстана – в пользу предприятий Беларуси. Для решения этой проблемы в интересах развития экономики Беларуси Национальный банк

разрешил коммерческим банкам республики проводить на постоянной основе зачеты взаимных требований хозяйствующих субъектов в соответствии с международной практикой. При этом НБ РБ при необходимости оказывал банкам поддержку, выделяя в отдельных случаях централизованные ресурсы на погашение дебетового сальдо по этим счетам (Приложение А, № 139).

В 1993 г. для решения проблемы неплатежей в экономике страны и, соответственно, поддержки ликвидности банковского сектора, появляется форма автоматического рефинансирования коммерческих банков – овердрафт, размер которого в отдельные моменты достигал крупной величины. Данная разновидность заимствования допускалась при временном отсутствии достаточного остатка средств на корреспондентском счете банка (не более 7 банковских дней), и операции по счету не приостанавливались, за исключением операций по выдаче ссуд клиентам, возврату кредитов Национальному и коммерческим банкам и перечислению платы за них. За допущенное дебетовое сальдо взималась плата, имеющая характер санкции: в течение трех дней – в трехкратном размере ставки рефинансирования, свыше трех дней – в пятикратном. При допущении дебетового сальдо сверх семи дней все операции по корреспондентскому счету коммерческого банка прекращались (Приложение А, № 179).

С февраля 1993 г. Национальным банком начато размещение кредитов на аукционной основе (Приложение А, № 157). С этого момента кредитные аукционы становятся одним из перспективных инструментов денежно-кредитной политики. Аукционы проводились в форме аукционных заявок с частотой и в сроки, определяемые Национальным банком в соответствии с задачами денежной политики. Однако объем и частота проведения аукционов, а также система прогнозирования не позволяли в тот период на их основе создать механизм поддержания ликвидности банков на заданном уровне. Индивидуальная поддержка банков для преодоления временных трудностей не была оформлена особой разновидностью кредита и чаще всего осуществлялась в виде предоставления целевого кредита на общих условиях или отсрочки выполнения обязательств перед Национальным банком.

В 1993 г. в условиях экономического кризиса и высокого уровня инфляции Национальный банк стремился ограничить рост количества денег в обращении. Было определено, что безресурсные кредитные выдачи на цели рефинансирования банков в дальнейшем могут осуществляться лишь в пределах сумм, утвержденных Верховным Советом Республики Беларусь. Помимо этого, для снижения кредитной активности банков ставка рефинансирования была доведена до 210% годовых. В то же время, учитывая необходимость стимулирования экономики, часть целевых централизованных ресурсов предоставлялась по льготным ставкам, например: на финансирование бюджетного дефицита – 6,5%; для выдачи авансов на закупку сельхозпродукции – 20%; на кредитование фермерских хозяйств – 50%; на инвестиции – 60%; для кредитования агропромышленного комплекса и отдельных социально значимых производственных целей – 100% годовых (Приложение А, № 237)

Кроме того, в связи с высоким уровнем маржи банков НБ РБ установил для всех банков предельный уровень процентной ставки по кредитам, связанным с выпуском продукции и оказанием услуг (кроме посреднических), в размере 110% годовых. Кроме того, банкам было рекомендовано оказывать кредитную поддержку, прежде всего, субъектам хозяйствования независимо от форм собственности, занимающимся

производственной деятельностью, ограничивая при этом кредитование неэффективных, работающих «на склад» предприятий, включая государственные. Целевые кредитные ресурсы Национального банка, предоставляемые в рамках рефинансирования банков, имели строго определенное назначение и направлялись для кредитного обеспечения приоритетных направлений развития экономики. Нецелевые кредиты выделялись банкам для поддержки их ликвидности пропорционально собственному капиталу банка в увязке с депозитной политикой, обеспечивающей защиту денежных средств субъектов хозяйствования и населения от инфляции. Предоставление банкам нецелевых кредитов производилось на краткосрочной основе, как правило, на срок до 3 месяцев. Могли предоставляться и долгосрочные кредиты на инвестиции (с окупаемостью до 5 лет), источником которых являлся созданный в Национальном банке Фонд долгосрочного кредитования (Приложение А, № 237).

Таким образом, НБ РБ проводил политику временного ограничения процентных ставок как по централизованным кредитным ресурсам на отдельные производственные цели и инвестиции, так и по коммерческим банкам, устанавливая им предельный уровень ставки по кредитам. Это было обусловлено тем, что развитие межбанковской конкуренции и рынка кредитных ресурсов предполагало создание равных условий для рефинансирования банков. Ожидалось, что при стабилизации экономической ситуации и переходе к рыночным методам и средствам управления процентная политика будет изменена в направлении гибкого определения процентных ставок.

Для активизации рыночных методов в рассматриваемый период были приняты следующие меры: ограничение выдачи целевых ресурсов, за исключением кредитов, предоставленных на затраты и запасы сезонного характера в агропромышленном комплексе и реализацию отдельных государственных программ; предоставление части ресурсов посредством аукционных продаж и других рыночных механизмов. Ожидалось, что аукционная форма рефинансирования банков составит не менее 25 процентов его общей величины. При аукционном размещении кредитных ресурсов НБ РБ процентная ставка определялась на основе: спроса и предложения; содействия проведению банками активной депозитной политики, направленной на защиту денежных средств субъектов хозяйствования и населения от инфляции; предоставления краткосрочных кредитных ресурсов банкам на срок не более 10 месяцев; выделения целевых кредитных ресурсов банкам на долгосрочной основе лишь на цели завершения строительства и реконструкции объектов с высокой степенью готовности (Приложение А, № 255).

В 1995 г. Национальным банком был разработан порядок составления бюджета ликвидности банковской системы как основы гибкого регулирования текущих ресурсов банков. В данном документе подчеркивалось, что регулирование ликвидности банковской системы подчинено макроэкономическим целям, задаваемым кредитно-денежной политикой, осуществляемой государством в лице Национального банка и Правительства. К таким макроэкономическим целям отнесены, прежде всего, достижение определенной величины денежной массы и корректировка величины процентных ставок в экономике. Регулирование ликвидности банков рассматривается частью системы регулирования Национальным банком денежно-кредитной сферы и заключается в осуществлении операций для сглаживания колебаний процентных ставок на денежном рынке, вызванных избытком либо недостатком средств на корсчетах банков. Такое сглаживание позволяло поддерживать стабильность процентных ставок в экономике (Приложение А, № 333).

Таким образом, система рефинансирования развивалась в направлении все большего использования рыночных механизмов. Национальным банком последовательно осуществлялся переход от централизованного распределения кредитов к рефинансированию банков через кредитные аукционы и другие рыночные механизмы. В свою очередь, механизмы выделения целевых кредитов также приближались к рыночным принципам и обеспечивались активами их получателей. Для примера, с 1 января 1995 г. прекратилось субсидирование экономики посредством установления льготных процентных ставок либо дотаций за счет прибыли НБ РБ отдельным отраслям и объектам.

3.1.1.2 Постепенный отход от целевого рефинансирования банков (1996 – 1999 гг.)

С 1996 г. произошли значительные перемены в условиях предоставления банкам ресурсов Национального банка. Была разработана Концепция рефинансирования банков, в основе которой лежало определение для каждого периода приоритетных целей и оптимального сочетания форм с тем, чтобы максимально использовать возможности рыночного механизма (Приложение А, № 342).

Концепция заложила основы понимания и развития Национальным банком рефинансирования банков. Впервые был четко определен механизм их рефинансирования – через проводимые на регулярной основе кредитные аукционы по конкурентным процентным ставкам. Это позволило реализовать новые формы кредитной поддержки банков со ставкой процента, превышающей базовую ставку рефинансирования: ломбардные кредиты на срок до одного месяца, предоставляемые под залог государственных ценных бумаг, а также резервные кредиты на срок до 7 дней в размере не более 25% средств банка, перечисленных в фонд обязательных резервов. Осуществлен переход к применению системы ставок рефинансирования банков (базовой, ломбардной, переучетной и т.д.). Базовая ставка рефинансирования устанавливалась на основе кредитных аукционов, исходя из принципа поддержания ее положительного реального значения. Другие ставки рефинансирования формировались на основе базовой с учетом степени ликвидности имеющегося у банков обеспечения возвратности кредитов.

В развитии системы рефинансирования выделялись два этапа. *Первый этап* характеризовался неустойчивой финансовой ситуацией. Особенностью этого этапа являлось то, что, несмотря на плавную, предсказуемую динамику финансовых показателей, позволяющую задействовать механизмы рыночной саморегуляции на основе свободного ценообразования и положительной реальной процентной ставки, стабилизации реального производства не произошло. Опасность данной ситуации для банковской системы заключалась в том, что многочисленные, зачастую очень мелкие, банки, возникшие на волне сверхприбыльных финансовых спекулятивных сделок (в период гиперинфляции и падения курса национальной валюты), при переходе к жесткой монетарной политике теряли источник дохода, а отсутствие стабилизации в сфере реального производства не позволило им эффективно переключиться на кредитование последнего. В силу этого неустойчивость банковской системы возрастала, что проявлялось в банкротствах банков и кризисах ликвидности.

Переход ко второму этапу предусматривался по мере оживления реального производства, благодаря чему финансовая сфера сможет устойчиво развиваться на надежной основе. Основным содержанием второго этапа должно было стать повышение гибкости рефинансирования, большая его ориентация на использование механизма

саморегуляции банков.

Намечалось, что наиболее перспективной формой аукционных кредитов станут аукционы на условиях РЕПО, поскольку они дают возможность проводить сделки с выкупленными на срок ценными бумагами. Это преимущество будет более ощутимым по мере увеличения объемов выпуска государственных ценных бумаг и дифференциации их по доходности и сроку. Поэтому процентная ставка по данному виду кредита стала нижним пределом базовой ставки рефинансирования.

На первом этапе модернизированная система рефинансирования включала в себя следующие виды кредита:

а) аукционные кредиты по конкурентным процентным ставкам: под залог ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Национального банка (на срок до 3 месяцев); в порядке выкупа у банков на срок ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Национального банка (аукционы на условиях РЕПО) (на срок до 3 месяцев);

б) индивидуальные кредиты: в порядке выкупа на срок ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Национального банка (РЕПО) (на срок до 1 месяца); в порядке выкупа на срок векселей предприятий, учтенных первоклассными банками (переучет товарных векселей на срок) (на срок до 20 дней); под залог ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Национального банка (ломбардный кредит) (на срок до 1 месяца); без залога, оформляемые срочным обязательством банка-должника (резервный кредит) (на срок до 1 недели).

Причем Национальным банком не только широко использовалась покупка у банков ценных бумаг с правом их обратного выкупа (операции РЕПО), но и предоставлялись централизованные ресурсы в порядке покупки у банков на ограниченный срок иностранной валюты (операции СВОП).

Существенно ограничивалась для банков возможность овердрафта путем установления нормативов предельно допустимого размера овердрафта в привязке к величине обязательного резервирования. Причем право использования овердрафта предоставлялось в первую очередь банкам, обслуживающим через широкую филиальную сеть значительное число предприятий и организаций и испытывающим вследствие этого трудности в определении фактического наличия средств на корреспондентском счете в течение операционного дня.

Данная Концепция заявляла и о реформе счетов банков: объединении корреспондентского счета и счета обязательного резервирования. В порядке эксперимента по отдельным наиболее ликвидным банкам производилось объединение свободных и части обязательных резервов на корреспондентском счете. В этот же период начата реализация предварительного этапа для перехода к усреднению фонда обязательных резервов. Обязательное резервирование осуществляется в виде поддержания на корреспондентском счете минимального остатка. При этом банкам разрешено поддерживать минимальный остаток не на каждый данный момент, а в среднем за период. Таким образом, банкам представлялась возможность в рамках определенного лимита автоматически получать краткосрочный кредит в течение каждого из периодов резервирования. Ожидалось, что данный порядок окажет стабилизирующее воздействие на ликвидность банковской системы. Для поддержания ликвидности банков используются средства фонда для регулирования кредитных ресурсов путем передачи их на хранение на корреспондентские счета банков с обязательным обеспечением в течение рабочей недели

среднедневных резервных требований.

Для создания условий, благоприятствующих развитию долгосрочного инвестиционного кредитования, была предусмотрена дифференциация отчислений в фонд обязательных резервов в зависимости от срока привлекаемых банками денежных средств. Обязательные резервы формировались банками в белорусских рублях по единым нормам как от рублевой, так и от инвалютной части привлеченных средств, в зависимости от сроков привлеченных депозитов.

На базе отмеченной Концепции Национальным банком в 1996 году были разработаны и внедрены Положение об операциях Национального банка Республики Беларусь с ценными бумагами на открытом рынке и Правила рефинансирования банков, где система регулирования ликвидности банков получила большую детализацию. Так, была сформирована достаточно взаимоувязанная система регулирующих мер, включающая:

1. Краткосрочное рефинансирование: выкуп у банков ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Национального банка (операции РЕПО); покупка иностранной валюты на условиях СВОП; выдача резервного кредита.

2. Среднесрочное рефинансирование банков: ломбардный кредит (до 30 дней); прочие нецелевые кредиты (не более 6 мес.).

3. Целевые кредиты (до 1 года) в текущую и инвестиционную деятельность клиентов банка, которые имеют строго определенные рамки и используются в переходный период реформирования экономики для кредитной поддержки государственных программ, отдельных отраслей и предприятий, реализации высокоэффективных и быстро окупаемых проектов (Приложение А, № 371).

Среди инструментов по связыванию излишних ресурсов банков использовались следующие: продажа банкам государственных ценных бумаг, находящихся в портфеле Национального банка; выпуск собственных ценных бумаг Национального банка (векселей); прием средств банков в депозиты (преимущественно долгосрочные для минимизации эмиссионных последствий кредитования агропромышленного комплекса); организация кредитования государственных программ за счет ресурсов коммерческих банков (этот инструмент выделен как способ ограничения денежной эмиссии).

Отметим, что к числу важнейших изменений 1996 г., непосредственно влияющих на ситуацию с рефинансированием банков, относятся также:

- замедление темпов инфляции. Это означает, что относительно сокращается потребность в создании дополнительных денег и, в том числе, в сезонном расширении кредитования. Тем самым облегчается переход от целевых кредитов к аукционным;

- развитие рынка государственных ценных бумаг. Объем и периодичность операций на нем позволяют рассматривать сделки с ГКО в качестве перспективного инструмента монетарной политики;

- появление организационных предпосылок для улучшения работы Национального банка по текущему выравниванию колебаний ликвидности и процентной ставки на межбанковском рынке (создан сектор анализа и оперативного прогнозирования);

- улучшение процессов прогнозирования динамики объема и структуры денежной массы, так как Национальным банком разрабатывается новая Методика расчета совокупной денежной массы, более детализировано отражающая ликвидность тех или иных финансовых активов, включаемых в конкретный агрегат денежной массы

(Приложение А, № 347).

В 1997 г. проводится дальнейшее последовательное сокращение целевого льготного кредитования банков и замена его рыночными инструментами рефинансирования. Основу рыночного рефинансирования банков составляли операции, в которых в качестве обеспечения использовались государственные ценные бумаги – операции по покупке ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) и ломбардные кредиты. Развивая в первоочередном порядке эти формы рефинансирования, Национальный банк не только гарантировал своевременность возврата предоставленных ресурсов, но и стимулировал развитие рынка государственных ценных бумаг. Помимо рефинансирования под обеспечение государственных ценных бумаг НБ продолжал предоставление банкам централизованных ресурсов в порядке покупки у них на ограниченный срок иностранной валюты (операции СВОП), под залог их имущества и в форме резервных кредитов без обеспечения на срок до 7 дней (для банков, испытывающих кратковременные затруднения с ликвидностью).

В результате в 1997 г. доля рыночных операций рефинансирования банков в общем объеме рефинансирования достигла 40%, в том числе: покупка государственных ценных бумаг – 27,3% (РЕПО и «до погашения»); операции СВОП – 11%; выдача резервных кредитов – 1,7% (Приложение А, № 501).

В этот период разработан новый инструмент рефинансирования банков – гарантированная покупка Национальным банком государственных ценных бумаг. Расширен Ломбардный список Национального банка - в него включены его ценные бумаги. Впервые принят регламент проведения ломбардных кредитных аукционов.

В качестве инструментов по связыванию излишних ликвидных ресурсов банковской системы практиковались: продажа банкам государственных ценных бумаг, находящихся в портфеле Национального банка; выпуск собственных ценных бумаг Национального банка; прием средств банков в депозиты.

Обязательные резервы (резервные требования), размещаемые банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями в Национальном банке, также являлись одним из основных инструментов регулирования общей ликвидности банковской системы и поддержания на необходимом уровне денежной массы в обращении при осуществлении денежно-кредитной политики. Поэтому важно отметить изменение в 1997 г. практики формирования банками фонда обязательных резервов. Так, с 29.09.1997 г. в зачет обязательных резервов Национальный банк принимал государственные ценные бумаги РБ (эмитентом которых является Министерство финансов), купленные банками при первичном их размещении. Причем государственные ценные бумаги засчитывались в счет выполнения резервных требований банков, формируемых от средств, привлеченных как в национальной, так и в иностранной валютах (Приложение А, № 432).

Основой системы процентных ставок Национального банка по регулированию ликвидности банков остается базовая ставка рефинансирования, устанавливаемая на уровне, превышающем уровень инфляции. Национальный банк при ее формировании отталкивался от ситуации на межбанковском рублевом и валютном рынках. Кроме того, важными индикаторами были величины и динамика реальных процентных ставок в сопредельных государствах. Базовая ставка рефинансирования служила ориентиром для определения процентных ставок по ломбардному кредиту, операциям РЕПО, СВОП и

прочим видам рефинансирования, а также являлась основой определения процента по депозитам банков в Национальном банке, ценным бумагам Национального банка и курса продажи банкам государственных ценных бумаг из его портфеля. В целях повышения эффективности реализации процентной политики Национальным банком начата отработка механизма регулирования процентных ставок межбанковского рынка в рамках коридора, верхний уровень которого задается ставкой по резервному и ломбардному кредитам, а нижний – ставкой по депозитам, принимаемым Национальным банком от банков.

В 1998 г. операции Национального банка по управлению банковской ликвидностью осуществлялись с целью сглаживания колебаний свободных ресурсов банков и процентных ставок межбанковского кредита, его централизованные ресурсы использовались преимущественно для оказания предприятиям и организациям агропромышленного комплекса кредитной помощи в реализации мероприятий по подготовке и проведению весенних полевых работ, государственных закупок сельскохозяйственной продукции, объемы которых ежегодно предусматривались СМ РБ. (Приложение А, № 456)

В этот период появляется новый инструмент реализации функции кредитора последней инстанции – однодневный расчетный кредит Национального банка. Он предоставлялся банкам для осуществления расчетов текущего дня в пределах установленного для банка индивидуального лимита под залог выпущенных на безбумажной основе ценных бумаг и подлежал полному погашению в день его выдачи (Приложение А, № 458).

Еще одним инструментом регулирования денежной массы в рамках денежно-кредитного регулирования путем отвлечения свободных денежных средств банков и других юридических лиц стал вексель Национального банка Республики Беларусь. Векселедержателями могли быть только юридические лица (резиденты либо нерезиденты Республики Беларусь). При этом первыми векселедержателями стали только банки, имеющие корреспондентские счета в Национальном банке. Выпуск векселей осуществлялся на основании решений Национального банка в зависимости от конкретных задач (Приложение А, № 479).

С начала августа 1998 г. в целях повышения ликвидности банковской системы, более эффективного использования банками денежных средств и обеспечения совершаемых субъектами хозяйствования платежей в порядке эксперимента установлен новый порядок использования банками части средств фонда обязательных резервов, депонированных от привлеченных ресурсов в национальной валюте. С этого периода и по настоящее время резервные требования выполняются банком в форме поддержания средней величины фактических ежедневных остатков средств фонда обязательных резервов от привлеченных ресурсов в национальной валюте за период с 15-го числа текущего месяца по 15-е число следующего месяца, рассчитанной по формуле средней хронологической, на уровне не ниже расчетной величины (Приложение А, № 484).

В конце 1999 г. появляется еще один новый инструмент реализации функции управления ликвидностью банковского сектора – встречное размещение депозитов. Были определены правила осуществления сделок СВОП и операций по обмену депозитами, согласно которым НБ РБ размещал в банке депозит в национальной валюте, а банк – в Национальном банке депозит в иностранной валюте (с одинаковыми сроками) (Приложение А, № 573).

Конец 1999 г. характеризуется и систематизацией Национальным банком порядка обращения государственных краткосрочных облигаций Республики Беларусь, государственных долгосрочных облигаций с купонным доходом и краткосрочных облигаций собственной эмиссии на вторичном рынке. В частности, определены виды сделок купли-продажи облигаций (сделки «до погашения» и сделки РЕПО), а также принципы проведения торгов.

Отметим также, что в 1999 г. НБ РБ по-прежнему был уполномочен, при необходимости, выделять банкам целевые централизованные ресурсы в форме предоставления целевых кредитов на условиях срочности, возвратности и платности. Данные ресурсы выделялись в соответствии с законодательством, как правило, на цели кредитной поддержки юридических лиц, участвующих в реализации государственных программ и мероприятий (Приложение А, № 565).

Однако удельный вес рыночных форм рефинансирования неуклонно растет: в структуре рефинансирования целевые и рыночные операции составляют 45% и 55% соответственно. Для снижения эмиссионного прироста валового рублевого кредита Национального банка Правительству финансирование дефицита госбюджета осуществлялось не только в форме прямого кредитования, но и покупки монетарным регулятором государственных ценных бумаг при первичном размещении с их последующей реализацией на вторичном рынке через операции «до погашения» и РЕПО.

В числе инструментов процентной политики основной остается ставка рефинансирования и ставки по ломбардным и резервным кредитам, по ценным бумагам Правительства и депозитам банков в Национальном банке. За 1999 год НБ РБ почти в 2 раза повысил ставку рефинансирования и в 3 раза – фиксированные проценты по ломбардным кредитам. Итогом стал выход к концу 1999 г. на положительный уровень ставки рефинансирования.

В 1999 г. НБ РБ переходит на единую норму отчислений по фонду обязательных резервов – 16%. Помимо этого важно отметить, что в этом же году законодательно оформляется устойчивая система регулирования текущей ликвидности банков (Приложение А, № 583). В числе базовых инструментов используются покупка государственных ценных бумаг на условиях РЕПО и до погашения (23% от общего объема рефинансирования), СВОП и ломбардные кредиты (по 15% от общего объема рефинансирования), резервные кредиты (1,6%) (Приложение А, № 582).

Таким образом, в рассматриваемый период:

- целевой кредит интенсивно вытесняется аукционным (нецелевым) кредитом;
- осуществляется постепенный переход к применению Национальным банком системы ставок рефинансирования банков (базовой, ломбардной, переучетной и т.д.);
- базовая ставка рефинансирования коммерческих банков устанавливается Национальным банком на основе кредитных аукционов (на рыночной, конкурентной основе), исходя из принципа обеспечения ее положительного реального значения. Другие ставки рефинансирования формируются на основе базовой с учетом степени ликвидности, обеспечения возвратности кредитов Национального банка (отменено льготирование процента по кредитам рефинансирования);

- внедряются новые формы кредитной поддержки банков со ставкой процента, превышающей базовую ставку рефинансирования: ломбардные кредиты на срок до одного месяца, предоставляемые под залог государственных ценных бумаг, а также резервные

кредиты на срок до 7 дней в размере не более 25% средств банка, перечисленных в фонд обязательных резервов;

- практикуется покупка Национальным банком ценных бумаг у банков с правом их обратного выкупа последними (операции РЕПО);

- осуществляются операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами, ценными бумагами Национального банка и банков;

- координируется работа на денежном рынке с Министерством финансов РБ.

3.1.1.3 Законодательное оформление инструментов регулирования ликвидности банков (2000 г. – по настоящее время)

На данном этапе институционального развития Национального банка произошло комплексное законодательное оформление инструментов регулирования ликвидности банков. Начиная с 2000 г. и по мере накопления опыта Национальным банком разработано 6 редакций Положения о принципах регулирования текущей ликвидности банковской системы (далее – Положение о принципах), где осуществлена систематизация инструментов и подходов к регулированию ликвидности банковской системы, используемая по настоящее время. Так, в редакции 2000 г. определены принципы функционирования системы регулирования ликвидности, а также инструменты поддержания ликвидности банков, которые в зависимости от условий доступа к ликвидности Национального банка сгруппированы в три уровня: первый уровень – постоянно доступные инструменты; второй уровень – инструменты, доступные с согласия или по инициативе НБ РБ; третий уровень – инструменты дополнительной поддержки, доступные с согласия или по инициативе НБ РБ (Приложение А, № 577).

Начиная с 2000 г. в рамках режима таргетирования обменного курса белорусского рубля ресурсная поддержка банков производилась в ограниченных объемах и на условиях, соответствующих заимствованию у кредитора последней инстанции, к ресурсам которого обращаются лишь в случае острой нехватки ликвидности в банковской системе в целом. Основу поддержки ликвидности банков составляли операции с иностранной валютой и государственными ценными бумагами. В целях обеспечения равных (рыночных) условий доступа банков к централизованным ресурсам Национального банка с 2002 г. начато создание автоматизированной системы ресурсной поддержки банков. При этом поддержка банков осуществлялась в основном через покупку иностранной валюты. Краткосрочная поддержка ликвидности банков производилась в ограниченных суммах через покупку на срок государственных ценных бумаг (сделки РЕПО) и предоставление кредитов под залог ценных бумаг (ломбардные кредиты и кредиты «овернайт»).

В то же время особое внимание НБ РБ уделялось совершенствованию регулирования кредитных отношений банков с предприятиями и физическими лицами. В целях усиления контроля за целевым использованием кредитов и обеспечением их возврата в установленные сроки разработан гибкий механизм в отношении предприятий, имеющих просроченные кредиты (Приложение А, № 597).

В редакции от 2001 г. Положения о принципах, наряду с собственно принципами и инструментами регулирования ликвидности НБ РБ четко выделены и систематизированы основные методы денежно-кредитной политики (процентная и эмиссионная политики), а также функции регулирования ликвидности банковской системы.

Помимо этого, в отмеченной редакции Положения о принципах уже не только инструменты поддержания ликвидности группируются по уровням. Инструменты изъятия ликвидности также выстраиваются в два уровня. Первый уровень – автоматизированные операции, использование которых не требует согласия Национального банка (включают прием рублевых средств банков в депозиты, как правило, на срок до 7 дней). Цель этих операций заключается в формировании нижнего порога по процентным ставкам денежного рынка. Второй уровень – операции, предполагающие инициативу (согласие) Национального банка на их проведение. Их цель – связывание свободных ресурсов банков, регулирование доходности на соответствующих сегментах финансового рынка в соответствии с целями денежно-кредитной политики и задание параметров функционирования денежно-кредитной системы преимущественно в более долгосрочной перспективе. Они включают продажу ценных бумаг на условиях РЕПО и «до погашения»; эмиссию векселей Национального банка и краткосрочных облигаций Национального банка, номинированных в белорусских рублях; продажу иностранной валюты Национальным банком (Приложение А, № 669).

В редакции Положения о принципах от 2002 г. и 2003 г. происходит дальнейшее структурирование операций второго уровня. Последние меняют свое название и называются не инструментами, доступными с согласия или по инициативе НБ РБ, а операциями открытого рынка. Среди них выделяются аукционные операции, двусторонние сделки, а также операции структурной настройки. Кроме того, усреднение фонда обязательных резервов от рублевых ресурсов исключается из числа постоянно доступных инструментов (Приложение А, № 730, 786).

С октября 2006 г. для расширения возможности банков по рефинансированию без необходимости получения разрешения Национального банка по каждой сделке законодательно закрепляется возможность осуществлять сделки СВОП как в рамках двусторонних операций поддержания ликвидности, так и в рамках постоянно доступных инструментов поддержания ликвидности. (Приложение А, № 905). Эту же цель преследовало и увеличение для банков лимитов по кредиту овернайт. Помимо этого, было определено, что первичное размещение краткосрочных облигаций НБ РБ осуществляется не только в форме аукциона процентных ставок, но и в форме аукциона по объявленной процентной ставке с установленным или открытым объемом эмиссии (Приложение А, № 967). Это способствовало повышению эффективности использования такого инструмента денежно-кредитной политики, как эмиссия краткосрочных облигаций.

В 2006 г. НБ РБ модифицировал механизм аукционных операций:

- при проведении аукционных операций участникам торгов предоставлена возможность подачи неконкурентных заявок и уточнен алгоритм удовлетворения заявок;
- расширен перечень видов аукционных операций. Предусматривается возможность проведения НБ РБ операций по продаже государственных ценных бумаг из его портфеля до погашения на аукционной основе, в том числе с объявлением безотзывной оферты по покупке ранее проданных облигаций;
- изменен порядок ценообразования при совершении сделок с процентными облигациями на срок, превышающий один купонный период (Приложение А, № 960).

В 2007 г. разрабатывается Инструкция, которая определяет порядок проведения НБ РБ операций по привлечению денежных средств банков и НКФО Республики Беларусь в белорусских рублях в депозиты (Приложение А, № 973). Ее последующие редакции

(2008, 2013 и 2016 гг.) конкретизируют цель и виды депозитных операций Национального банка, их роль в регулировании ликвидности банковской системы. Национальный банк может осуществлять следующие виды депозитных операций: прием депозитов по фиксированной процентной ставке; прием депозитов по результатам депозитных аукционов (Приложение А, № 1265).

Депозитные аукционы относятся к операциям по изъятию ликвидности и направлены на снижение колебаний межбанковских ставок, повышение стабильности и ликвидности внутреннего рынка, формирование ориентиров доходности на различные сроки и на этой основе – на уменьшение рыночных рисков.

В Положении о принципах в редакции от 2008 г. впервые выделена операционная цель Национального банка – обеспечение с помощью инструментов регулирования текущей ликвидности динамики средней ставки однодневных межбанковских кредитов в белорусских рублях на уровне, близком к ставке рефинансирования Национального банка. Кроме того, в целях оптимизации принятия решений по параметрам операций Национального банка появляются новые показатели: текущая ликвидность; позиция банковской системы по операциям регулирования текущей ликвидности.

Здесь же выстраивается четкая и понятная система инструментов регулирования текущей ликвидности с определением их характеристик. Как отдельный инструмент выделяются двусторонние операции, которые ранее относились к группе операций на открытом рынке. Операции на открытом рынке делятся на основные и дополнительные. Первые проводятся в соответствии с графиком основных операций на открытом рынке еженедельно по средам на срок 7 дней и ежемесячно в последний рабочий день периода выполнения резервных требований на срок 1 день. Вторые объявляются по мере необходимости для сглаживания непрогнозируемых колебаний текущей ликвидности. Предусмотрена возможность проведения дополнительных операций на открытом рынке в форме доразмещения краткосрочных облигаций НБ РБ. Вместе с тем операции на открытом рынке не включают относившиеся к ним ранее операции структурной настройки (покупка-продажа ценных бумаг до погашения). Закреплена возможность проведения постоянно доступных операций в форме сделок СВОП, в то же время из состава двусторонних операций исключены операции по встречному размещению депозитов (Приложение А, № 1044).

В 2009 г. Национальным банком была продолжена практика предоставления беззалоговых кредитов (под обеспечение неустойки). Однако главная роль в регулировании текущей ликвидности банков сохранялась за аукционными операциями на открытом рынке. Их удельный вес (по остатку задолженности) в общем объеме операций поддержки ликвидности в 2009 г. составил 55,3%. В этот же период были увеличены коэффициенты обеспечения обязательств по облигациям Правительства и облигациям Национального банка с 0,9 до 0,95, облигациям банков, обеспеченным кредитами на жилищное строительство, – с 0,75 до 0,8 (Приложение А, № 1097, 1129).

В этот же период в целях сокращения временных затрат на согласование сумм рефинансирования, обмена документами и операционных рисков введен механизм частичного удовлетворения заявок на получение ломбардных кредитов по фиксированной ставке, а также уточнен временной регламент работы по всем типам кредитов. Одним из основных изменений стало сокращение ограничений по принимаемым Национальным

банком в залог ценным бумагам в связи с уточнением законодательства, регулирующего обращение государственных ценных бумаг (Приложение А, № 1123).

Также в связи с сокращением объема государственных ценных бумаг, находящихся в обращении, и недостатком иных ценных бумаг и активов, используемых банками в качестве стандартного обеспечения при рефинансировании в Национальном банке, последний в качестве эксперимента начал осуществлять поддержку ликвидности государственных банков под залог бездокументарных закладных. Условиями кредитования определены сроки кредитования (до 6 месяцев), процентная ставка (ставка по кредиту овернайт, уменьшенная на 3 процентных пункта, что соответствует уровню ставок по аукционным операциям, проводимым Национальным банком в целях поддержки ликвидности банков), коэффициент обеспечения обязательств – 0,8 (Приложение А, № 1127, 1131).

В 2011 г., после девальвации белорусского рубля и перехода к единому его рыночному курсу, НБ РБ взял направление на ужесточение денежно-кредитной политики. Так были осуществлены: переход к рефинансированию банков исключительно посредством стандартных инструментов (на рыночных условиях), повышение ставок по аукционным операциям поддержки ликвидности и приближение их к ставкам по постоянно доступным операциям регулирования ликвидности. В продолжение этой политики с конца 2011 г. были приостановлены предоставление банкам однодневных расчетных кредитов (кредиты овернайт) и совершение сделок СВОП овернайт. Поддержка ликвидности осуществлялась исключительно путем проведения двусторонних операций между Национальным банком и банками.

В 2013 – 2019 гг. идет дальнейший процесс совершенствования институциональной базы по инструментам регулирования ликвидности банковской системы. Так, действующий Порядок рефинансирования Национальным банком банков Республики Беларусь в форме кредитов в белорусских рублях на поддержку текущей ликвидности определяет следующие виды кредитов рефинансирования (инструменты рефинансирования): кредиты овернайт и ломбардные кредиты, в том числе кредиты по фиксированной процентной ставке и аукционные кредиты (Приложение А, № 1330, 1542).

В редакции от 2016 г. Положения о принципах для выработки тактики осуществления Национальным банком операций по регулированию ликвидности и принятия решений об установлении их параметров введена новая классификация видов ликвидности и инструментов, которые ее регулируют. Так, предложена новая структура ликвидности банковской системы, которая делится на внутрисуточную, текущую и структурную. Расширен круг показателей, среди которых: позиция по резервным требованиям; позиция по стандартным инструментам регулирования ликвидности; ликвидность. Появляются стабилизационные кредиты до одного года, которые предоставляются для оказания помощи платежеспособным банкам, имеющим перспективную бизнес-модель, в реализации программ стабилизации финансового состояния и преодоления структурного дефицита ликвидности. В то же время структура системы регулирования текущей ликвидности остается неизменной: постоянно доступные операции; двусторонние операции; операции на открытом рынке (основные и дополнительные) (Приложение А, № 1472). Данная практика действует и в настоящее время.

С 2000 г. продолжено регулирование денежного предложения и текущей ликвидности банков с использованием механизма обязательного резервирования. Обязательное резервирование осуществлялось на основе механизма усредненного формирования банками обязательных резервов. Это обеспечивало банкам возможность получения (в пределах установленного норматива) средств из фонда обязательных резервов внутри месяца в периоды недостаточности ресурсов для бесперебойного осуществления расчетов. Выполнение резервных требований на усредняемой основе позволяло банкам минимизировать краткосрочные колебания ликвидности, оказывая тем самым сглаживающее воздействие на уровень процентных ставок на МБК. Резервные требования являлись источником поддержки внутрисуточной ликвидности. В то же время данный механизм служил инструментом ограничения Национальным банком избыточных ресурсов банковской системы.

Формирование фонда обязательных резервов также постоянно совершенствовалось. Так с 1 января 2002 г. резервирование средств от новых привлеченных депозитов в иностранной валюте осуществлялось в белорусских рублях. С 1 января 2003 г. установлена единая норма обязательного резервирования в размере 10% независимо от валюты и вида привлеченных средств. В течение 2003 г. банками осуществлялось замещение средств в иностранной валюте, депонируемых в фонде обязательных резервов от привлеченных средств в иностранной валюте, средствами в белорусских рублях в соответствии с утвержденным графиком, устанавливающим удельный вес белорусских рублей в фонде обязательных резервов на соответствующие даты его регулирования. В целях стимулирования инвестиционного кредитования экономики принято решение о введении платы за средства, депонированные банками в фонде обязательных резервов от привлеченных срочных рублевых депозитов физических лиц, начиная с расчета регулирования ФОР на 1 февраля 2003 г.

С 1 марта 2007 г. законодательно закрепляется норма, согласно которой формирование резервных требований продолжится исключительно в национальной валюте. Помимо этого, была введена единая методика расчета базы резервирования по формуле средней хронологической величины для всех привлеченных средств только на 5 дат. Данное изменение было направлено на унификацию порядка обязательного резервирования Национального банка Республики Беларусь и Центрального банка Российской Федерации. Вместе с тем предусматривалось исключение из расчета базы резервирования средств, привлеченных за счет выпуска банками ценных бумаг, при условии, что такие бумаги находились в течение расчетного периода в собственности других банков-резидентов. Данный подход был определен для стимулирования привлечения банками средств за счет размещения ценных бумаг в других банках, что должно было оказать поддержку, прежде всего, банкам, активно привлекающим средства для кредитования приоритетных направлений экономики (Приложение А, № 969).

Изменился и порядок выполнения резервных требований. Так, с 15 апреля 2007 г. возможность усредненного выполнения резервных требований распространена на резервные требования, рассчитанные от привлеченных средств в иностранной валюте. Данное изменение увеличило для банков возможность заимствования средств из фонда обязательных резервов, что существенно упростило процесс регулирования ликвидности, способствовало снижению спроса банков на внутрисуточные кредиты НБ РБ, а также содействовало снижению амплитуды колебаний краткосрочных ставок денежного рынка.

Кроме того, банки обязаны поддерживать усредняемую часть резервных требований (как от привлеченных средств в национальной валюте, так и от привлеченных средств в иностранной валюте) на корреспондентском счете, в то время как фиксированная часть резервных требований депонируется банками на одном лицевом счете по учету фонда обязательных резервов (Приложение А, № 982).

С 2008 г. изменен подход к установлению периодов выполнения резервных требований: происходит синхронизация периода выполнения резервных требований и дат вступления в действие новых уровней процентных ставок НБ РБ с графиком регулярных аукционных операций Национального банка на открытом рынке. Это позволяет сгладить колебания краткосрочных процентных ставок на межбанковском рынке, улучшает условия для прогнозирования банками своей ликвидности, повышает эффективность операций и действенность процентной политики (Приложение А, № 1026).

Таким образом, на протяжении всего рассматриваемого периода проводились мероприятия по совершенствованию инструментария денежно-кредитного регулирования. Если на первом этапе (1990 – 1995 гг.) доминировали инструменты и методы, не характерные для рыночной экономики, то на втором (1996 – 1999 гг.) происходило постепенное снижение их значимости, а на последнем (с 2000 г. и по настоящее время) стали использоваться преимущественно рыночные инструменты регулирования ликвидности банков. Они были структурированы и законодательно определены. Воздействие Национального банка на ликвидность банков и динамику процентных ставок денежного рынка осуществлялось посредством проведения четко структурированных операций трех типов: постоянно доступные операции, двусторонние сделки и операции на открытом рынке (основные и дополнительные). Фиксированные процентные ставки по постоянно доступным инструментам (кредиты овернайт, депозиты банков в НБ РБ) и двусторонним операциям (ломбардный кредит, операции СВОП) формировали пределы колебаний доходности на межбанковском рынке. Штрафной, по сравнению с аукционными ставками, их характер стимулировал банки качественно планировать свою ликвидность и активно участвовать в аукционных операциях, проводимых Национальным банком. Аукционные операции НБ РБ на открытом рынке являлись основным инструментом воздействия на текущее состояние ликвидности банков и обеспечивали сглаживание колебаний доходности межбанковского рынка. Постоянно корректировался порядок определения величины обязательных резервов.

3.1.2 Регулирование кредитно-депозитных операций банков

3.1.2.1 Становление институциональной базы регулирования кредитно-депозитных операций банков (1990 – 1999 гг.)

На данном этапе Национальный банк стремился регулировать кредитную деятельность банков довольно жесткими, часто административными методами. Это было связано, во-первых, с тем, что отсутствовала законодательная и нормативная база, необходимая для развития рыночного кредитования. Во-вторых, с кризисным состоянием экономики, высокой инфляцией. В-третьих, с тем, что значительную долю кредитов составляли целевые кредиты самого Национального банка. Например, в 1992 г. выдачу долгосрочных кредитов банкам было рекомендовано производить на осуществление высокоэффективных мероприятий с быстрыми сроками окупаемости (до 5 лет) (Приложение А, № 102). Данные рекомендации отражали специфику этого времени, т. к. в

условиях рыночной экономики банки самостоятельно определяют свою кредитную политику и в любом случае стремятся кредитовать только эффективные проекты.

Показательно также и то, что на банки, допустившие нецелевое использование ресурсов, выделенных для выдачи кредитов в оборотные фонды, была возложена ответственность по законодательству Республики Беларусь вплоть до отзыва лицензии вне зависимости от времени обнаружения нарушений.

Необходимые кредитные ресурсы выделялись Национальным банком за счет дополнительной кредитной эмиссии (с взиманием 20% годовых за пользование кредитом для расчетов с бюджетом и 50% годовых за пользование кредитом для выплаты заработной платы). Обеспечение возврата непогашенных целевых краткосрочных кредитов гарантировалось Советом Министров Республики Беларусь (залогом государственного имущества и остатками бюджетных средств на счетах в банках) (Приложение А, № 116).

В отмеченный период с целью повышения эффективности воздействия на безналичную эмиссию денежной массы НБ РБ разрабатывал различные методы контроля депозитно-ссудных операций банков. Так, с целью стабилизации состояния на рынке кредитных ресурсов Национальный банк устанавливал предельные размеры процентных ставок по депозитам и кредитам банков. Тогда же впервые был использован такой административный инструмент монетарного регулирования как ограничение маржи банков. В частности, в 1992 г. был установлен предельный ее размер до 7 процентных пунктов, в случае ее превышения разница подлежала перечислению в доход бюджета.

В соответствии со статьей 4 Закона «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР», статьями 16 и 22 Закона «О Национальном банке Белорусской ССР» Национальным банком были разработаны Правила выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов на территории страны. Данный документ был важен, поскольку эмиссия депозитных сертификатов рассматривалась как инструмент регулирования денежного обращения, поддержки банков, оперативного привлечения временно свободных денежных средств и их размещения для удовлетворения потребностей народного хозяйства. Помимо этого, в целях поддержания ликвидности балансов банков, уменьшения возможного риска и потерь в случае неплатежеспособности заемщика коммерческим банкам для кредитования крупномасштабных проектов, требующих больших затрат, было разрешено объединять кредитные ресурсы и предоставлять консорциальные кредиты (Приложение А, № 94).

В 1993 г. появляется Временное положение о банковском кредите, содержание которого совершенствуется Национальным банком вплоть до 2000 г. В нем впервые были определены понятие кредита, цели и субъекты кредитования (более подробно данный документ рассмотрен в разделе 4.2.2.1) (Приложение А, № 136). Уже в первоначальной его редакции подчеркивалось, что использование кредита для покрытия финансовых разрывов, бесхозяйственности и убытков не допускается. Кроме того, не предоставляются кредиты наличными деньгами, за исключением в обоснованных случаях на закупку сельхозпродукции у населения.

В том же году Национальный банк вводит порядок классификации банковских ссуд в зависимости от возможности и степени их возврата. По результатам классификации ссуд определяется качество кредитного портфеля банка, от которого зависит его финансовая устойчивость, и принимаются компенсационные меры для потенциальных убытков. Наличие ссуд с повышенным риском возврата (субстандартных), пролонгированных и

просроченных долгов свидетельствует о неликвидной части активов банка. Для восстановления ликвидности банк должен создать из прибыли специальный резерв – «Резерв на потери по ссудам» (Приложение А, № 166). В дальнейшем создание специальных резервов банками стало одним из основных пруденциальных требований в рамках выполнения Национальным банком функции банковского надзора (более подробно рассмотрено в разделе 3.3).

Разрабатываются также рекомендации по выдаче контокоррентного кредита, который актуален для тех ситуаций, когда обязательства клиента могут временно превысить его требования, а на его расчетном счете не будет достаточно средств для покрытия текущих расходов. Иными словами, возникает потребность в контокоррентном кредите на сумму дебетового сальдо. Контокоррентный кредит отличается от других видов кредита прежде всего тем, что по своей форме он носит кратковременный характер, а с точки зрения возможностей его использования он может расцениваться как среднесрочный и даже долгосрочный, так как в процессе кредитования допустима неоднократная пролонгация кредита. Рекомендациями было определено, что в качестве краткосрочного этот кредит должен был предоставляться только для обеспечения кругооборота оборотных средств или поддержания текущего платежного оборота, то есть не может «замораживаться» в долгосрочных инвестициях (Приложение А, № 159).

Национальный банк постоянно проверял достоверность и своевременность обеспечения выданных кредитов. Так, в 1993 году многие банки прекратили производить проверку обеспечения выданных кредитов и приведение задолженности по ним в соответствие с фактической стоимостью товарно-материальных ценностей и произведенных затрат. В результате образовался разрыв между фактическим движением и использованием прокредитованных ценностей и затрат и погашением полученных на это кредитов. В обороте хозяйствующих субъектов необоснованно находились значительные суммы необеспеченных кредитов, и эта излишняя денежная масса стимулировала инфляционные процессы. Кроме того, такие факты серьезно усиливали риск невозврата кредита банку со всеми вытекающими последствиями. В связи с этим НБ РБ отметил, что такие действия банков не согласуются с Основными направлениями денежно-кредитной политики. Проверки обеспечения по кредитам, предоставленным под залог ценностей, должны производиться в обязательном порядке, а по другим кредитам банку предоставлено право проверки их целевого использования (согласно п. 9 Временного положения о банковском кредите) (Приложение А, № 187).

В 1994 – 1995 гг. Национальный банк продолжил реализацию функции регулирования деятельности банков, в том числе в направлении согласования собственных интересов банков и их общественных задач. Так, на основе анализа представленной банками информации по выполнению постановления Правления Национального банка от 05.03.1994 г. № 3 «О неотложных мерах по стабилизации денежно-кредитных отношений» был сделан вывод о недостаточности работы по направлению банками собственных и привлеченных ресурсов на цели долгосрочного кредитования высокоэффективных мероприятий (Приложение А, № 232).

Тем не менее НБ РБ делал ставку на понимание коммерческими банками своей роли в структурной перестройке и выходе экономики из кризиса и рекомендовал активизировать работу по отбору и принятию к кредитованию высокоэффективных мероприятий, обеспечив безусловное выполнение указанного постановления. Начиная с 1 августа 1994 г. к банкам, не выполняющим задание, было предусмотрено применение

меры экономического воздействия в виде увеличения отчислений в фонд обязательных резервов банковской системы (Приложение А, № 259).

В целях содействия выводу республики из кризисной экономической ситуации Национальный банк постоянно направлял деятельность банков на стимулирование привлечения денежных средств в депозиты. Так, было определено, что банки должны обеспечивать установление процентных ставок по срочным депозитам на уровне инфляции, а по остаткам денежных средств на расчетных и текущих счетах клиентов и вкладам до востребования – не менее 50% учетной ставки Национального банка. При получении коммерческими банками экономически необоснованной высокой прибыли НБ РБ в соответствии со статьей 20 Закона «О Национальном банке Республики Беларусь» устанавливал верхний предел получаемой ими маржи.

Как и в предыдущие годы, акцент в кредитовании ставился на поддержку жизненно важных и эффективных производств и предприятий, разработавших эффективные программы выхода из кризиса, наметивших пути формирования оборотного капитала, осуществляющих перепрофилирование производства на выпуск населению и народному хозяйству товаров и продукции, обеспечение экспортного потенциала республики. Подчеркивалась недопустимость неоправданного расширения кредитования посреднической деятельности в ущерб производственной (Приложение А, № 280).

В 1995 г. Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь в целях активизации инвестиционной деятельности как одного из важнейших условий структурной перестройки экономики было предусмотрено направить на долгосрочное кредитование 15% ресурсов банков (Приложение А, № 280). К банкам, не выполнившим задание, предусмотрено применение мер экономического воздействия в виде увеличения отчислений в фонд обязательных резервов банковской системы (Приложение А, № 298). Кроме того, для обеспечения безусловного выполнения банками своих обязательств по кредитованию экономики НБ РБ установил в качестве экономического норматива предельный размер межбанковского кредита на уровне 35% имеющихся на конкретную дату собственных и привлеченных кредитных ресурсов банка. Кроме того, была определена предельная маржа по межбанковским кредитам и депозитам – 1 п.п. в месяц (Приложение А, № 291).

В 1995 г. выходит очередная редакция Положения о банковском кредите (№ 519 от 07.04.1995 г.), в которой обобщается практика кредитования предыдущих лет (более подробно данный документ рассмотрен в разделе 4.2.2.1) (Приложение А, № 299).

В 1998 году Национальным банком была возвращена практика выдачи кредитов в исключительных экономически обоснованных случаях в виде наличных денежных средств (на выплату заработной платы, потребительские нужды, закупку у граждан сельскохозяйственной и другой продукции, приобретение которой разрешено за наличный расчет законодательством). При этом монетарный регулятор по-прежнему акцентировал внимание на то, что деятельность банков в области кредитования должна быть направлена на обеспечение проводимой в стране единой денежно-кредитной политики, а также на безусловное соблюдение принципов кредита (платность, материальная обеспеченность, целевая направленность, срочность и возвратность) (Приложение А, № 454).

Таким образом, на протяжении 1990 – 1999 гг. происходило последовательное формирование институциональной базы регулирования кредитных операций банков. Кроме рассмотренного выше в сфере банковского кредитования в этот период также были определены: понятие государственных программ, принимаемых в соответствии с

законодательством Республики Беларусь и утверждаемых Президентом Республики Беларусь, Кабинетом Министров Республики Беларусь; перечень банков, уполномоченных их обслуживать (ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белпромстройбанк», ОАО «Сбергательный банк «Беларусбанк», ОАО «Белвнешэкономбанк», ОАО «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк», «Приорбанк» ОАО).

На протяжении всего периода функционирования Национальным банком постоянно проводились мероприятия для стимулирования привлечения временно свободных денежных средств физических лиц в банковские депозиты. Особо отметим, что в 1996 г. для возмещения физическим лицам возможных потерь их вкладов и депозитов в банках в случаях несостоятельности банков по погашению своих обязательств перед вкладчиками при Национальном банке создается Гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц (Приложение А, № 369).

3.1.2.2 Совершенствование институциональной базы и инструментов регулирования кредитно-депозитных операций банков (2000 г. – по настоящее время)

В 2000 гг. происходит дальнейшее совершенствование институциональной базы в области кредитных и депозитных операций банков с экономическими агентами. Принимается основной документ современного банковского законодательства – Банковский кодекс. Отношения, им регулируемые, составляют систему экономических общественных отношений по мобилизации и использованию временно свободных денежных средств.

В 2000 г. НБ РБ впервые доводит до банков индикативные параметры структуры активов, которые должны быть выполнены к 1 января 2001 г. К основным показателям отнесены: кредиты экономике – не менее 60% от всей суммы активов, долгосрочные кредиты – не менее 50% от размера кредитного портфеля, активы, размещенные за рубежом, – не более 15% от суммы активов, вложения в государственные ценные бумаги РБ – не менее 2% от суммы активов (Приложение А, №593). Помимо этого, руководителям органов управления банков ставится задача обеспечить в запланированных размерах кредитование мероприятий, связанных с проведением весенне-полевых работ, других государственных программ и мероприятий (Приложение А, № 587).

По-прежнему Национальным банком регулируется кредитная политика банков в области инвестиционной деятельности: она должна быть направлена на реализацию задач социально-экономического развития республики и приоритетных государственных программ. Отмечено, что кредиты на реализацию инвестиционных проектов предоставляются субъектам хозяйствования на срок до 6 лет после заключения кредитного договора на условиях, в нем оговоренных, с учетом окупаемости проекта (Приложение А, № 528). Помимо этого, детализируются правила предоставления кредитов банками Республики Беларусь, обязательные для исполнения всеми банками, юридическими и физическими лицами, индивидуальными предпринимателями (*более подробно данный документ рассмотрен в разделе 4.2.2.1 настоящего отчета*) (Приложение А, № 618).

В поле зрения Национального банка постоянно находится и задача стимулирования привлечения временно свободных денежных средств физических лиц в банковские депозиты: в 2001 г. утверждаются новые Правила гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц, которые учитывают нормы Банковского кодекса (Приложение А, № 667).

Серьезной проблемой также оставалось целевое кредитование экономики. Его сохранение требовало усиления контроля Национального банка за направлением использования банками привлеченных средств. Это прослеживается в Постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июля 2000 г. № 18 «Об итогах реализации в первом полугодии 2000 г. Основных направлений денежно – кредитной политики Республики Беларусь на 2000 г. и задачах по выполнению параметров денежно-кредитных показателей на второе полугодие 2000 г.», где было определено, что «...руководителям органов управления банков обеспечить первоочередное направление ресурсов на кредитование уборочных работ, государственных программ и мероприятий. Банкам, уполномоченным обслуживать государственные программы, принять меры по активизации работы с заемщиками в целях погашения просроченной задолженности по кредитам. В целях привлечения дополнительных объемов инвестиций для финансирования народнохозяйственных программ и реального сектора экономики и дальнейшего развития финансового рынка республики рекомендовать банкам принять меры по увеличению доли рынка ценных бумаг (местных органов управления, банков и субъектов хозяйствования) в общем объеме финансового рынка» (Приложение А, № 622).

В 2001 г. принимается Временная инструкция о порядке предоставления Национальным банком целевых кредитов банкам. В ней определено, что в переходный период реформирования экономики в пределах параметров, определенных Основными направлениями денежно-кредитной политики РБ на соответствующий год, Национальный банк может выдавать банкам краткосрочные целевые кредиты в соответствии с законодательством и, как правило, на цели кредитной поддержки юридических лиц, участвующих в реализации государственных программ и мероприятий. Кредиты предоставляются, как правило, в виде открытия кредитных линий (Приложение А, № 681).

В 2003 г. с учетом подвижек в экономических отношениях и полученного опыта был разработан более развернутый документ – Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата (Приложение А, № 815). В настоящее время ее действующим аналогом является Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденная постановлением Правления Национального банка от 29 марта 2018 г. № 149 (Приложение А, № 1540).

В контексте контроля за направлением использования банками привлеченных средств в 2004 году Национальным банком определены количественные ориентиры по оптимизации активов и пассивов банков. Так, руководителям банков рекомендовано продолжить работу по следующим направлениям:

- оптимизация активов и пассивов банков; диверсификация источников формирования ресурсов банков; увеличение срочных ресурсов с длительными сроками привлечения; снижение удельного веса привлеченных средств с повышенным риском досрочного снятия; повышение доли активов, приносящих доход; снижение доли проблемных активов; расширение перечня современных банковских операций и услуг как в части привлечения средств в банк, так и в части их размещения;

- обеспечить в 2004 г. наращивание собственного капитала на 41%, уставного фонда банков - на 40%, рост ресурсной базы банков за счет внутренних и внешних источников - на 44%, валовых кредитов банков экономике - на 52%;

- ориентировать в 2004 г. средние процентные ставки по вновь выдаваемым кредитам в белорусских рублях юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям на уровень среднемесячной базовой ставки рефинансирования с превышением не более чем на 3 процентных пункта. Продолжить снижение процентных ставок по кредитам в иностранной валюте (Приложение А, № 819)

Постепенно Национальный банк переходил к преимущественно рыночным методам регулирования кредитных операций. Так, в 2008 г. для создания равных конкурентных условий на рынке банковских услуг, доведения до кредитополучателей полной информации о процентной ставке по кредиту с учетом всех комиссий, установления единой методики расчета этой ставки принята Инструкция о порядке доведения информации об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом (Приложение А, № 1079).

Вместе с тем, с целью снижения рисков для населения страны, в 2009 г. Национальным банком введен запрет до 1 января 2011 г. на предоставление физическим лицам, за исключением индивидуальных предпринимателей, кредитов в иностранной валюте, уточнен механизм определения общего размера микрокредитов, предоставляемых банками по упрощенной процедуре, введен запрет на передачу банком полномочий по принятию решения о предоставлении кредита, а также по подписанию кредитного договора иным юридическим либо физическим лицам, не являющимся работниками данного банка (Приложение А, № 1115).

В связи с дестабилизацией валютного рынка под влиянием внешних факторов в целях снижения валютных рисков, ослабления давления на обменный курс белорусского рубля начиная с 2012 г. НБ РБ принял ряд постановлений, ограничивающих кредитование в иностранной валюте. Постановлением Правления НБ РБ от 13 ноября 2012 г. № 577 «О предоставлении кредитов в иностранной валюте» определено, что кредиты в иностранной валюте предоставляются в безналичном порядке путем перечисления банком иностранной валюты в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, на счета нерезидентов Республики Беларусь, а также резидентов Республики Беларусь в случаях, предусмотренных законодательством. Данное постановление было принято в ответ на высокие темпы роста кредитов экономике в иностранной валюте во второй половине 2012 г., что предопределялось в значительной мере условиями кредитования. Так, ставки по новым кредитам в национальной валюте в течение февраля 2011 г. – января 2012 г. постоянно росли (с 11,6 % до 53,8 % годовых), тогда как по новым кредитам в иностранной валюте за этот же период они увеличились менее значительно – с 7,9% до 10,2%. Это стимулировало рост отмеченного кредитования в иностранной валюте.

С февраля 2012 г. уровень процентных ставок по рублевым кредитам начал постепенно снижаться, что соответствовало проводимой денежно-кредитной политике. Соответственно с 6 февраля 2013 г. вступило в силу решение Правления НБ РБ от 1 февраля 2013 г. № 60, которым сфера действия отмеченного выше постановления № 577 была ограничена краткосрочным кредитованием.

Однако осложнение ситуации на валютном рынке потребовало в январе 2014 г. ужесточить требования к валютному кредитованию субъектов хозяйствования. Кредиты в иностранной валюте было разрешено предоставлять субъектам хозяйствования только для расчетов с нерезидентами РБ при осуществлении внешнеторговых операций. При этом в соответствии с соглашением между правительствами Беларуси и России об условиях

купли-продажи акций и дальнейшей деятельности открытого акционерного общества «Белтрансгаз», заключенным 25 ноября 2011 г., была сохранена возможность кредитования субъектов хозяйствования в иностранной валюте для расчетов с резидентами Беларуси в случае расчетов с ОАО «Газпром трансгаз Беларусь» за поставляемый природный газ.

Для обеспечения возможности кредитования в иностранной валюте для расчетов с резидентами Республики Беларусь субъектов хозяйствования, имеющих выручку от реализации продукции (работ, услуг) в иностранной валюте, достаточную для исполнения обязательств по кредитным договорам, в июле 2014 г. Национальным банком сняты ранее установленные ограничения на предоставление банками кредитов в иностранной валюте данной категории субъектов. Однако в связи с ухудшением в конце 2014 г. ситуации на валютном рынке вновь было принято решение о введении ограничений на предоставление кредитов в иностранной валюте, согласно которым такие кредиты могут предоставляться только для расчетов с нерезидентами РБ и ОАО «Газпром трансгаз Беларусь». Кроме того, банкам было рекомендовано не допускать до 1 февраля 2015 г. наращивания кредитного портфеля в белорусских рублях и изменения валюты денежных обязательств кредитополучателей по кредитным договорам (постановление Правления НБ РБ от 19 декабря 2014 г. № 786).

Справочно:

В начале 2015 г. уровень процентных ставок по новым кредитам банков в национальной валюте превышал 40%, тогда как по новым кредитам в иностранной валюте он находился на уровне 9,9%.

Для повышения доступности кредитных ресурсов экономике и либерализации подходов к кредитованию с 15 февраля 2015 г. Национальным банком были сняты все ограничения по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в иностранной валюте (постановление Правления НБ РБ от 10 февраля 2015 г. № 55). Регулирование кредитной активности стало осуществляться на рыночных принципах исходя из имеющихся у банков источников.

При этом в целях стабилизации ситуации на кредитно-депозитном рынке в посткризисный период Национальным банком принимались меры по сдерживанию роста процентных ставок по банковским вкладам (депозитам) юридических лиц в белорусских рублях и удешевлению кредитных ресурсов для реального сектора экономики⁴⁵. Банкам указывалось на необходимость проведения более взвешенной процентной политики в отношении банковских вкладов (депозитов) и пересмотра подходов к формированию ставок по банковским вкладам (депозитам) физических лиц в зависимости от сроков их размещения. Прежде всего, отмечалась необходимость обеспечения привлекательных условий по долгосрочным банковским вкладам (депозитам), в том числе путем установления более высокого размера процентов по ним.

Значимой мерой для обеспечения финансовой стабильности путем формирования банками устойчивой долгосрочной ресурсной базы, явилось принятие Декрета Президента

⁴⁵ О размере процентной ставки по банковским вкладам (депозитам) юридических лиц в белорусских рублях: постановление Правления НБ РБ от 6 января 2015 г. № 6

О размере процентной ставки по банковским вкладам (депозитам) юридических лиц в белорусских рублях: постановление Правления НБ РБ от 25 февраля 2015 г. № 99

О размере процентной ставки по банковским вкладам (депозитам) юридических лиц в белорусских рублях: постановление Правления НБ РБ от 24 марта 2015 г. № 173

Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)», который вступил в силу с 12 ноября 2015 г. (в части налогообложения доходов физических лиц – с 1 апреля 2016 г.). В результате была не только введена новая классификация срочных и условных банковских вкладов (разделение их безотзывные и отзывные), но принципиально изменены подходы к льготному налогообложению доходов, полученных физическими лицами в виде процентов по банковским счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях. Меры, принимаемые в рамках данного Декрета, позволили снизить зависимость состояния ресурсной базы банков от влияния спекулятивных настроений и ориентировать вкладчиков на открытие безотзывных вкладов (депозитов) в национальной валюте с существенно большими процентными ставками. В результате в 2019 г. доля безотзывных вкладов (депозитов) в общей сумме привлеченных срочных вкладов (депозитов) составила в национальной валюте 31,9% против 19,6% в 2016 г., в иностранной валюте – 54,3% против 30,6% соответственно.

В 2015 г. Национальным банком принят ряд мер, в том числе надзорного реагирования, по повышению прозрачности условий потребительского кредитования. Вследствие данной работы банками пересмотрен порядок формирования стоимости кредитных продуктов, изменены подходы к оформлению кредитных договоров. С 7 сентября 2015 г. вступил в силу Закон Республики Беларусь от 4 июня 2015 г. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законы Республики Беларусь», предусматривающий в том числе корректировку норм Банковского кодекса в части установления возможности заключения кредитного договора и договора банковского вклада (депозита) посредством систем дистанционного банковского обслуживания.

В 2016 – 2018 гг. Национальный банк продолжил работу по регулированию банковских операций, проводимых на кредитно-депозитном рынке Республики Беларусь. Вопросы урегулирования проблемной задолженности банков, высвобождения источников для кредитования платежеспособных сельскохозяйственных организаций была призвана решить передача части проблемных активов созданному в июле 2016 г. ОАО «Агентство по управлению активами» (Указ Президента Республики Беларусь от 14 июля 2016 г. № 268 «О создании и деятельности открытого акционерного общества «Агентство по управлению активами»). В течение 2018 г. продолжилось формирование условий функционирования рынка проблемных активов. Принят Закон Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в некоторые законы Республики Беларусь» от 17 июля 2018 г. № 135-3, предусматривающий комплексную корректировку Банковского кодекса Республики Беларусь, в том числе приведение его в соответствие с Декретом Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 и Указом Президента Республики Беларусь от 23 ноября 2015 г. № 471 «О вопросах финансирования под уступку денежного требования (факторинга)». Значительное внимание в Законе уделено вопросам защиты прав потребителей банковских услуг (уточнен порядок установления размера процентов за пользование кредитом, по вкладам (депозитам) и подходы к их начислению, а также порядок очередности погашения задолженности по кредитным договорам.

В 2018 г. введена унифицированная форма представления банком информации об условиях кредитования до заключения кредитного договора, установлено требование о необходимости расчета банками с 1 мая 2018 г. показателя долговой нагрузки при оценке кредитоспособности физических лиц при принятии решения о предоставлении кредита на потребительские нужды, а также показателя обеспеченности кредита при принятии

решения о предоставлении кредита на финансирование недвижимости (Приложение А, № 1540). По результатам анализа деятельности банков сформирован и одобрен Правлением Национального банка Глоссарий, включающий стандартизированные термины, используемые при совершении кредитно-депозитных операций. Кроме того, разработаны классификаторы условий кредитования и привлечения денежных средств в банковские вклады (депозиты), которые в дальнейшем планируется использовать для выбора потребителями наиболее приемлемых для них банковских продуктов по заданным критериям (Приложение А, № 1557).

Национальным банком постоянно актуализируются рекомендации для банков по повышению качества банковских розничных услуг, представлению информации при кредитовании физических лиц и привлечении денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты). В части защиты прав потребителей банковских услуг – физических лиц в настоящее время в Банковском кодексе РБ закреплено следующее:

- запрет на изменение в одностороннем порядке размера процентов по кредитам и банковским вкладам (депозитам) в худшую для клиента сторону;

- предоставление права на досрочный возврат (погашение) кредита на потребительские нужды без предварительного уведомления банка и уплаты штрафных санкций;

- обязанность банка без взимания вознаграждения (платы) уведомлять кредитополучателя и поручителя о наличии просроченной задолженности по кредитному договору, а также предоставлять информацию о размере задолженности по договору;

- требование о получении согласия кредитополучателя на оказание дополнительных платных услуг банка и (или) третьих лиц (Приложение А, № 1546).

3.1.3 Выводы

1. После распада Советского Союза Национальный банк как центральный банк суверенной республики должен был в короткие сроки сформировать систему инструментов по регулированию кредитно-депозитного рынка и правовое поле для их эффективного функционирования. Анализ процессов становления и развития Национального банка как кредитора последней инстанции и регулятора кредитно-депозитных операций банков предполагает выделение нескольких основных периодов, характеризовавшихся особенностями в развитии и совершенствовании практики управления ликвидностью банковского сектора.

2. Первый период (1990 – 1999 гг.) отражал особенности формирования рыночных отношений в Республике Беларусь, когда Национальный банк еще широко применял административные методы регулирования ликвидности банков, их кредитно-депозитных операций. Действовавший *на первом его этапе (до 1995 г.)* механизм кредитования банков отражал специфику перестройки системы управления экономикой. С одной стороны, реальный финансовый потенциал банковской системы был обесценен за счет инфляции, и несмотря на то, что количество банков увеличивалось, их суммарные возможности финансирования народного хозяйства были невелики. С другой стороны, отсутствовала законодательная и нормативная база, необходимая для развития рыночного кредитования, не было эффективных рыночных механизмов распределения ресурсов, хотя отрасли экономики остро нуждались в ресурсном обеспечении. Поэтому в этот период широко была распространена практика целевого кредитования экономики, в первую очередь, сельского хозяйства.

На втором этапе данного периода (1996 – 1999 гг.) происходил постепенный отход от целевого рефинансирования банков. В 1996 г. разработана Концепция рефинансирования банков, в основе которой лежало определение приоритетных целей и оптимального сочетания форм регулирования ликвидности банков с тем, чтобы максимально использовать возможности рыночного механизма. Национальный банк ставил задачу перехода к экономическим методам воздействия на ликвидность банков; также происходило последовательное формирование институциональной базы регулирования кредитных операций банков. В результате к 1999 г. удельный вес рыночных форм рефинансирования неуклонно растет: в структуре рефинансирования целевые и рыночные операции составляют 45% и 55% соответственно. В числе основных инструментов поддержки ликвидности банков используются покупка государственных ценных бумаг на условиях РЕПО и до погашения, предоставление банкам централизованных ресурсов в порядке покупки у них на ограниченный срок иностранной валюты (операции СВОП) и ломбардные кредиты. Базовая ставка рефинансирования устанавливается Национальным банком на рыночной основе, исходя из принципа обеспечения ее положительного реального значения. Другие ставки рефинансирования формируются на основе базовой с учетом степени ликвидности обеспечения возвратности кредитов Национального банка.

В отмеченный период Национальный банк с целью повышения эффективности воздействия на безналичную эмиссию денежной массы разрабатывал различные методы регулирования депозитно-ссудных операций банков: активизация привлечения банками временно свободных денежных средств физических лиц в депозиты, установление предельных размеров процентных ставок по депозитам и кредитам банков, временное ограничение банковской маржи. В сфере банковского кредитования было определено понятие государственной программы и сформирован перечень банков, уполномоченных их обслуживать.

3. Во втором периоде (2000 г. – по настоящее время) стали использоваться преимущественно рыночные методы рефинансирования банков. Начиная с 2000 г. в НБ РБ в качестве базового нормативного правового акта применяется Положение о принципах регулирования текущей ликвидности банков Национальным банком. Воздействие НБ РБ на ликвидность банковского сектора и динамику процентных ставок денежного рынка осуществляется посредством проведения четко структурированных операций трех типов: постоянно доступные операции, двусторонние сделки и операции на открытом рынке (основные и дополнительные). Аукционные операции Национального банка на открытом рынке выступают основным инструментом воздействия на текущее состояние ликвидности банков и обеспечивают сглаживание колебаний доходности межбанковского рынка. Фиксированные процентные ставки по постоянно доступным инструментам (кредиты овернайт, депозиты банков в Национальном банке) и двусторонним операциям (ломбардный кредит, операции СВОП) формируют пределы колебаний доходности на межбанковском рынке.

Конкретные масштабы операций НБ РБ основываются на том, что регулирование ликвидности является частью общей системы регулирования Национальным банком монетарной сферы и определяется целями, установленными прежде всего Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год.

Постоянно корректируется порядок формирования обязательных резервов. С 2008 г. изменен подход к установлению периодов выполнения резервных требований:

происходит синхронизация периода выполнения резервных требований и дат вступления в действие новых уровней процентных ставок НБ РБ с графиком регулярных аукционных операций Национального банка на открытом рынке. Это позволяет сгладить колебания краткосрочных процентных ставок на межбанковском рынке, улучшает условия для прогнозирования банками своей ликвидности, повышает эффективность операций и действенность процентной политики Национального банка

С 2016 г. и по настоящее время системно формулируются меры НБ РБ для поддержки структурной ликвидности банков. Для этой цели Национальный банк может снизить нормативы обязательных резервов, выкупить у банков до погашения ценные бумаги, находящиеся в обращении, провести стандартные операции по предоставлению ликвидности на сроки, превышающие продолжительность текущего и следующего за текущим периода выполнения резервных требований, а также предоставить стабилизационные кредиты при необходимости обеспечения финансовой стабильности банковской системы.

Одновременно происходит дальнейшее совершенствование институциональной базы в области кредитных и депозитных операций банков с экономическими агентами. Особое внимание уделяется защите прав потребителей услуг, оказываемых банками при осуществлении банковских операций, повышению качества банковских услуг, обеспечению прозрачности условий их оказания. Постоянно актуализируются рекомендации для банков по повышению качества банковских розничных услуг, представлению информации при кредитовании физических лиц и привлечении денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты). В контексте отмеченного Национальный банк выполнял задачу гармонизации собственных интересов банков как коммерческих организаций и их общественных задач как эффективных финансовых посредников. Это важно с позиции обеспечения рационального размещения кредитных ресурсов, направления их в первую очередь в проекты, связанные с ускорением научно-технического прогресса, проведением мероприятий по повышению эффективности производства и стимулированием экспорта.

4. В рамках проведенного исследования был изучен и проанализирован значительный объем законодательных и нормативных актов, касающихся вопросов регулирования кредитно-депозитного рынка. Научная новизна исследования заключается в определении этапов развития практики Национальным банком регулирования данного сегмента финансового рынка, проведении анализа деятельности монетарного регулятора в качестве кредитора последней инстанции и регулятора операций банков, в систематизации этой деятельности и выявлении предпосылок к формированию соответствующего ей эффективного правового поля.

3.2 Организация и регулирование наличного денежного обращения

3.2.1 Становление белорусского рубля

Национальная валюта является основой денежной системы государства, значимым средством его денежно-кредитной и общеэкономической политики, а также одним из признаков государственности.

На момент провозглашения Декларации Верховного Совета БССР «О государственном суверенитете Белорусской ССР», в условиях существования Советского Союза, на территории Беларуси действовала общесоюзная денежная система, основанная на денежной единице – рубле, делившемся на 100 копеек. С 1 января 1961 г. золотое содержание рубля формально составляло 0,987412 г чистого золота.

Согласно Конституции СССР, руководство денежной системой осуществляло Правительство СССР, которое принимало решения о порядке организации денежных расчетов, определяло размер эмиссии денег, утверждало директивы об изъятии денег из обращения и проводило иные мероприятия в целях стабильности денежного обращения (Приложение А, № 8). Органом, выполняющим решения Правительства СССР по руководству денежной системой, являлся Госбанк СССР, наделенный правом совершения эмиссионных операций. Госбанк осуществлял в централизованное регулирование денежного обращения в стране, имел монопольное право выпуска денег в обращение на территории СССР, организовывал их изготовление, перевозку и хранение, создавал в своих учреждениях и в специализированных банках СССР резервные фонды денежной наличности, устанавливал размеры этих фондов и распоряжался ими. Госбанк СССР в союзных республиках имел республиканские банки с прямым подчинением центральному аппарату Госбанка. Такая организационная структура обеспечивала соблюдение принципа жесткой централизации в управлении денежной системой страны (Приложение А, № 19).

В это время в наличном денежном обращении находились знаки трех видов: билеты Государственного банка СССР, государственные казначейские билеты и металлическая монета. Между банковскими и казначейскими билетами существовало различие юридического характера. Экономических различий между ними не существовало. Металлические монеты использовались для денежных платежей до одного рубля. Выпуск монет производился в пределах разрешенной Правительством СССР общей суммы эмиссии денег. Купюрный состав банковских и казначейских билетов и доля разменной монеты в общей сумме эмиссии регулировались Госбанком СССР.

Попытки сохранить Советский Союз в условиях «парада суверенитетов» привели к изменениям в союзном законодательстве, в том числе и банковском. Принятый 11 декабря 1990 г. Закон СССР «О Государственном банке СССР» определял Госбанк СССР и центральные банки республик как единую систему, основанную на общей денежной единице – рубле – и выполняющую функции резервной системы. Официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами уже не устанавливалось. Эмиссию наличных денег предполагалось осуществлять только в форме банковских билетов (банкнот) Госбанка СССР и металлической монеты. Однако данный Закон не имел в дальнейшем правовых последствий, поскольку практически не был реализован (Приложение А, № 49).

После провозглашения суверенитета БССР начали формироваться структуры, обеспечивающие самостоятельность республики. Создание НБ РБ как эмиссионного центра явилось важнейшим шагом в становлении экономической независимости Беларуси. Принятый 14 декабря 1990 г. Закон «О Национальном банке Белорусской ССР»

предоставлял Национальному банку исключительное право выпуска в обращение (эмиссии) и изъятия из обращения наличных денежных знаков на территории республики. Однако раздел «Денежная система Республики Беларусь» из-за неопределенности ситуации с Советским Союзом появился лишь в декабре 1992 г. во второй редакции указанного Закона (Приложение А, № 51).

Важным дополнением, усиливающим позиции формируемого эмиссионного центра, стала статья 11 Устава НБ РБ, согласно которой он имел право на проведение экспертиз и исследований по определению подлинности и платежеспособности денежных знаков, ценных бумаг, иностранной валюты, а также на проведение анализов и установление пробности и оценки ценных металлов и камней, изделий, монет, исторических и культурных ценностей из ценных металлов (Приложение А, № 56).

22 ноября 1991 г. ВС РСФСР принял постановление «О финансово-кредитном обеспечении экономической реформы и реорганизации банковской системы РСФСР», согласно которому Госбанк СССР был ликвидирован (с 20 декабря 1991 г.), а его функции по эмиссии и определению курса рубля до создания банковского союза возлагались на ЦБ РФ (Приложение А, № 83)

Следует отметить, что в начале 1990-х гг. в РБ принимались меры по защите потребительского рынка. Так, в ноябре 1991 г. было принято решение о введении государственных знаков – карточек потребителей на 20, 50, 75, 100, 200, 300 и 500 рублей с купонами различного достоинства (Приложение А, № 82, 85). Они выдавались вместе с рублевой зарплатой и использовались при покупке товаров повышенного спроса путем изъятия (вырезания) купонов с карточки непосредственно в пункте торговли. Подобная практика создавала неудобства как для покупателей, так и для работников торговли. В этой связи стал вопрос об изготовлении и введении многоцветных купонов.

Справочно:

В музейном фонде НБ РБ хранятся фотографии проектов образцов таких купонов различного достоинства, предложенных одной из иностранных специализированных фирм-производителей (датированы 1992 г., не имеют серии и номера, основные изображения – узнаваемые отечественные архитектурные объекты.)

С января 1992 г. в государствах бывшего СССР начал формироваться острейший дефицит денежных знаков для обслуживания наличного товарно-денежного оборота. Едва начав выходить из предшествующего кризиса наличности, вызванного в том числе принятием в январе 1991 г. руководством СССР решения об изъятии из обращения денежных купюр достоинством 50 и 100 рублей образца 1961 г., республики столкнулись с последствиями либерализации цен, замедлением расчетов, разбалансированностью товарно-денежных пропорций. Потребовалось многократное увеличение наличной денежной массы в обращении, которая в нужное время не была изготовлена. Это привело к дефициту наличных денег в России (Центральный банк которой продолжал выпускать денежные знаки прекратившего существование СССР), а по цепной реакции — в республиках бывшего Союза (Приложение А, № 55); [16].

В сложившейся ситуации в марте 1992 г. Верховный Совет РБ поручает СМ РБ и НБ РБ в двухмесячный срок проработать варианты практических действий (вплоть до введения национальной денежной единицы) по предотвращению негативных последствий в случае введения национальных валют в странах бывшего СССР (Приложение А, № 102).

Реализация указанного решения нашла отражение в апреле 1992 г. в постановлении Правления НБ РБ «О выпуске в обращение расчетных билетов Национального банка Республики Беларусь», согласно которому, в связи с неудовлетворением Гознаком РФ

потребности Беларуси в наличных деньгах и в целях защиты потребительского рынка, по согласованию с ЦБ РФ, наряду с основной денежной единицей – рублем, предусматривался выпуск в обращение на территории Беларуси с июня 1992 г. расчетных билетов Национального банка РБ как самостоятельного средства, обращающегося без сопровождения рубля (Приложение А, № 109)⁴⁶.

Справочно:

Целесообразно обратить внимание на нераскрытый в литературе аспект самостоятельности обращения вводимого расчетного билета. Несмотря на связанные с этим необходимые дополнительные средства его защиты и, соответственно, затраты при изготовлении – по сравнению с обычным многократным купоном, – данный вариант расчетного билета оказался более дальновидным в свете последующих событий по признанию расчетного билета единственным платежным средством в наличном денежном обращении Беларуси в октябре 1994 г.

Расчетные билеты Национального банка предназначались для выплаты части денежных доходов населению, эквивалентной объему товаров и услуг, реализуемых по перечню, устанавливаемому СМ РБ. Причем один билет приравнивался к 10 рублям. В части указанного постановления, принятой не для печати, устанавливалось, что разменная монета достоинством по номиналу 1, 2, 3, 5 копеек использовались как разменная расчетных билетов в соотношении 1:1, а монеты достоинством 10, 15, 20, 50 копеек оставались платежным средством в сфере обращения советского рубля и использовались для оплаты товаров и услуг (Приложение А, № 109).

Вместе с тем в последующем дополняющем постановлении от 8 мая 1992 г. №270 Советом Министров РБ ответственность за своевременное изготовление расчетных билетов в количестве, определяемом НБ РБ, возлагалась на Гознак республики; отмечалось также, что с момента выпуска в обращение расчетных билетов НБ РБ прекращалось функционирование купонов с карточкой потребителя (Приложение А, № 110). При этом, исходя из напряженности ситуации, 23 мая 1992 г. в средствах массовой информации было опубликовано официальное сообщение НБ РБ «О досрочном выпуске в обращение расчетных билетов» с 25 мая 1992 г. (Приложение А, № 112).

Справочно:

Изготовление расчетных билетов было организовано в России на трех печатных фабриках (Приложение У).

Таким образом, расчетные билеты НБ РБ выпускались с целью защиты потребительского рынка и смягчили дефицит денежной наличности на территории РБ. Планировалось, что выпуск расчетных билетов – временная мера, до решения вопроса с денежными системами Беларуси, России и других государств бывшего СССР.

Вместе с тем прорабатывался вопрос о создании полноценной национальной валюты. Следует отметить, что стремление обозначить независимость страны привело к выработке национальных символов, истоки которых уходят в Великое Княжество Литовское. В сентябре 1991 г. Верховным Советом РБ были утверждены ее новые флаг и герб, а также принято решение Белорусскую ССР называть «Республика Беларусь». (Приложение А, № 75, 76). В свете указанного в июне 1992 г. было принято закрытое Постановление Президиума ВС РБ «О национальной валюте» (Приложение А, № 119). Считая целесообразным продолжение нахождения РБ в рублевой зоне, было поддержано

⁴⁶ Денежной единицей бывшего СССР, выпущенной Госбанком СССР / Центральным банком России, на который с 20 декабря 1991 г. были возложены функции по эмиссии и определению курса союзного рубля.

предложение НБ РБ о генеральном эскизном решении и названии национальной валюты («рубль», делившийся на 100 «грошаў»), а также предложение Правительства РБ о заключении контракта на изготовление банкнот на одной из западных фирм.

Справочно:

Руководствуясь указанными решениями, НБ РБ приступил к разработке нового номинального ряда денежной системы, основанного уже на белорусском рубле. Планировался выпуск в обращение билетов и монет, базирующихся на десятичной системе, с номиналами «1», «2», «5» – их кратными и фракциями. Основными изображениями на денежных знаках должны были стать: 1. портреты известных деятелей, внесших значительный вклад в развитие культуры и национального самосознания белорусов; 2. элементы Государственного герба и флага РБ («Погоня» и бело-красно-белый); 3. памятники архитектуры; 4. белорусский геометрический орнамент. После замены государственной символики указанные наработки потеряли свою актуальность и не смогли быть использованы (Приложение А, № 306). Однако концептуальные решения в дальнейшем были положены в основу иконографии белорусских памятных монет.

Проект одного из билетов Национального банка Республики Беларусь, не вышедших в обращение, достоинством 100 рублёў показан на рисунке 3.2.1.

Параллельно с разработкой нового номинального ряда предпринимались меры по организации производства эмиссионной продукции. НБ РБ предлагалось создать предприятие по изготовлению ценных бумаг и монет. Устанавливалось, что источником финансирования затрат на указанные цели должны были стать авансовые отчисления от его прибыли. СМ РБ поручалось обеспечить выделение на эти цели необходимых средств из Государственного валютного фонда и рекомендовалось ликвидировать Главное управление по изготовлению государственных знаков при СМ РБ с безвозмездной передачей его необходимых активов и пассивов на баланс НБ РБ (Приложение А, № 176).

В феврале 1993 г. в обращении появились билеты ЦБ РФ образца 1993 г., которые не поставлялись в другие государства. Когда к середине 1993 г. большинство государств бывшей рублевой зоны приступило к созданию собственных денежных систем, на территории РФ было принято решение о прекращении обращения денежных знаков Госбанка СССР и ЦБ РФ образца 1961–1992 гг. и использовании с 26 июля 1993 г. только банкнот образца 1993 г. Россия обеспечивала тем самым стабильность собственной национальной валюты. Кроме того, она прекращала обращение денег несуществующего государства. Аналогичные решения были приняты в Беларуси: НБ РБ (24 июля 1993 г.) и Президиумом ВС и СМ РБ (25 июля) (Приложение А, № 184, 185).

Проведение Российской Федерацией в 1993 г. денежной реформы решило задачу по фактическому разделению налично-денежных систем России, Беларуси и других стран СНГ, использовавших рубль во внутреннем денежном обороте. Таким образом, со второй половины 1993 г. в наличном денежном обращении нашей страны практически стали использоваться расчетные билеты НБ РБ.

Однако следует подчеркнуть, что в целом ряде публикаций и исследований отмеченная дата рассматривается как исходная для разделения между РБ и РФ денежных систем в целом. При этом упускается существенный аспект, что де-факто в Беларуси и России преобладающие (безналичные) части денежного обращения уже обособились с 1 июля 1992 г., когда по инициативе России были введены механизм межгосударственных расчетов на основе двустороннего клиринга и система корреспондентских счетов между НБ РБ и ЦБ РФ [93].

Отношения с Российской Федерацией в денежно-кредитной сфере детально рассмотрены в разделе 2.7.2 настоящего отчета. Поэтому отметим лишь то, что в

соответствии с Соглашением об объединении денежной системы РБ с денежной системой Российской Федерации от 8 сентября 1993 г. планировалась до 1 января 1994 г. интеграция денежных систем двух стран, где в качестве единой денежной единицы выступал российский рубль, причем НБ РБ мог осуществлять кредитную эмиссию в рамках согласованных с российской стороной размеров (Приложение А, № 195).



Рисунок 3.2.1- Проект билета Национального банка Республики Беларусь достоинством 100 рублёў, не вышедшего в обращение
Источник: Музейный фонд НБ РБ, НВ467.

Однако последующий Договор об объединении денежной системы РБ с денежной системой РФ в условиях функционирования общей денежной системы от 12.04.1994 г. предполагал не только отказ НБ РБ от расчетного билета и введение в качестве единого платежного средства на территории РБ российского рубля, но и передачу ЦБ РФ функций единого эмиссионного центра, а также органа по разработке и реализации денежно-кредитной политики двух государств (Приложение А, № 243). Договор был подписан с возражениями со стороны руководства НБ РБ по статье, в которой говорилось о ЦБ РФ как едином эмиссионном центре и проводнике денежно-кредитной и валютной политики на территории двух государств. Договор не был ратифицирован белорусской стороной.

Тем не менее, РБ оставалась страной на постсоветском пространстве, пытавшейся сохранить рублевое единство. Причиной тому являлся открытый (в отношении значимости внешних потоков) характер экономики Беларуси, для которой было жизненно важно сохранение единого экономического пространства. Таким образом, двойственность валют в наличном денежном обращении продолжала оставаться.

15 марта 1994 г. в развитие положений Декларации о государственном суверенитете РБ была принята новая Конституция, ставшая важным событием, усиливающим роль Национального банка как эмиссионного института. Отныне в соответствии со статьей 136. НБ РБ регулировал кредитные отношения, денежное обращение, определял порядок расчетов и обладал исключительным правом эмиссии денег (Приложение А, № 234).

Для завершения периода неопределенности в денежной системе НБ РБ в мае 1994г. постановил, что до фактического объединения денежных систем Беларуси и России – считать единственным платежным средством РБ белорусский рубль, а в наличном обороте - расчетный билет НБ РБ, номинальное выражение которого равно 10 белорусским безналичным рублям. Все расчеты на территории РБ с этого времени осуществлялись в белорусских рублях (Приложение А, № 247).

В августе этого же года Кабинет Министров и НБ РБ приняли совместное решение произвести по состоянию на 20 августа 1994 г. деноминацию белорусского рубля в 10 раз. В связи с этим юридическим и физическим лицам обеспечивался по состоянию на 20 августа 1994 г. пересчет в сторону уменьшения в 10 раз активов и пассивов, всех видов цен и тарифов, а также поступлений и доходов, включая доходы населения. Деноминация имела существенное отличие от классических. В наличном денежном обращении нарицательная стоимость денежных единиц не менялась, не производился и обмен старых денег на новые. Целью деноминации была ликвидация несоответствия номинала банкнот их покупательной способности (Приложение А, № 261), [16].

Поскольку объединение денежных систем Беларуси и России не произошло и реально требовало длительного переходного периода, ВС РБ постановлением от 19.10.1994 г. объявил единым законным платежным средством РБ белорусский рубль (Приложение А, № 272).

В качестве предварительной обеспечивающей меры (30 сентября 1994 г.) ВС РБ была принята Программа неотложных мер по выходу экономики РБ из кризиса. Реализация данной Программы позволила в 1995 г. заметно снизить уровень инфляции и дефицит государственного бюджета, затормозить падение уровня жизни народа, приостановить обвальный спад производства (Приложение А, № 267).

Таким образом, объявление на законодательном уровне единого законного платежного средства государства – белорусского рубля завершило юридическое

становление НБ РБ как эмиссионного центра. Однако для реального его становления надо было создать еще эффективный механизм взаимоувязанного регулирования наличной и безналичной денежной эмиссии, сопряженный при этом с системой регулирования финансового и других секторов экономики страны, а также получить устойчивые результаты. Это было достигнуто в основном к 2000 г., когда была ликвидирована множественность обменных курсов, создана система рыночного рефинансирования банков, снижено прямое кредитование Правительства и т.п.

В дальнейшем белорусский рубль и национальная денежная система прошли сложный путь развития, преодолев ряд инфляционных всплесков и деноминаций. Позитивные экономические и финансовые процессы формировали тенденцию его стабилизации.

3.2.2 Создание и развитие номинального ряда денежной системы РБ

В создании и развитии номинального ряда белорусской денежной системы целесообразно выделить три основных этапа:

- 1 этап – с 25 мая 1992 г. по 31 декабря 1999 г.;
- 2 этап – с 1 января 2000 г. по 30 июня 2016 г.;
- 3 этап – с 1 июля 2016 г. по настоящее время.

Этап 1 (с 25 мая 1992 г по 31 декабря 1999 г). На момент выпуска в обращение расчетных билетов НБ РБ (25 мая 1992 г.) в наличном денежном обращении на территории РБ находились:

- циркуляционные монеты СССР достоинством 1, 2, 3, 5, 10, 15, 20, 50 копеек и 1 рубль монетного типа 1961 г., датируемые 1961 – 1991 гг.;
- циркуляционные монеты Госбанка СССР достоинством 50 копеек, 1, 5 и 10 рублей образца 1991 г.;
- казначейские билеты и банкноты Госбанка СССР образца 1961 г. достоинством 1, 3, 5, 10, 25 рублей;
- модифицированные банкноты Госбанка СССР образца 1991 г. достоинством 1, 3, 5, 10, 50, 100, 200, 500, 1000 рублей;
- банкноты Госбанка СССР, датируемые 1992 годом, достоинством 50, 100, 200, 500, 1000 рублей (несмотря на то, что Госбанк СССР был упразднен 20 декабря 1991 г., банкноты образца 1992 г. продолжали выпускаться от его имени, но уже ЦБ РФ).

Сюда следует добавить билеты ЦБ РФ, выпущенные в 1992 г., номиналом 5000 (в обращении с 14 июля) и 10 000 рублей (в обращении с 29 декабря), которые также имели параллельное хождение с расчетными билетами (Приложение А, № 90).

Расчетные билеты НБ РБ выпускались в обращение следующими номиналами:

- 50 копеек, 1, 3, 5, 10, 25, 50, 100 рублей – с 25.05.1992;
- 200, 500 рублей – с 08.12.1992;
- 1000 рублей – с 03.11.1993;
- 5000 рублей – с 07.04.1994;
- 20 000 рублей – с 28.12.1994;
- 50 000 рублей – с 15.09.1995;
- 100 000 рублей – с 17.10.1996;
- 500 000 рублей – с 01.12.1998;
- 1 000 000 рублей – с 30.04.1999;
- 5 000 000 рублей – с 06.09.1999.

Одной из основных целей для НБ РБ в рассматриваемый период стало обеспечение денежной наличностью потребностей государства. Поэтому центральным банком осуществлялась систематическая работа по созданию и развитию номинального ряда денежной системы страны. Первые номиналы расчетных билетов, выпущенных в 1992 г., дублировали имеющиеся в обращении номиналы банкнот Госбанка СССР и ЦБ РФ. Вместе с тем инфляционная среда требовала выпуска билетов все более крупных достоинств. Так, несмотря на то, что сложившийся номинальный ряд уже базировался на десятичной системе с номиналами «1», «2», «5» и их кратными, в 1994 г. увидела свет купюра в 20 000 рублей, т. е. минуя номинал в 10 000 рублей. Кроме того, характерной особенностью денежной наличности рассматриваемого периода явилось как нарастание номинального ряда, так и изъятие из него билетов мелких достоинств.

В дизайне билетов, поступивших в обращение до 1995 г., сохранялась единая стилистика, основанная на присутствии эмблемы Государственного герба РБ – «Погоня» на лицевой стороне. Однако весь номинальный ряд, сложившийся к 1999 г., был объединен единым ключевым элементом в дизайне – узнаваемые архитектурные объекты РБ [7].

16 сентября 1998 г. в обращение поступили модифицированные расчетные билеты достоинством 1000 и 5000 рублей. Их основные отличия от аналогичных билетов, выпущенных ранее, – отсутствие в дизайне герба «Погоня» и упрощение средств защиты. С 1 апреля 1999 г. прекратился выпуск в обращение на территории РБ расчетных билетов НБ РБ достоинством 100, 200, 500 рублей, 6 сентября 1999 г. вводился расчетный билет НБ РБ достоинством 5 000 000 рублей (Приложение А, № 509 № 540). Соответственно, возникла потребность в деноминации денежных средств.

Этап 2 (с 1 января 2000 г. по 30 июня 2016 г.). С 1 января 2000 г. нарицательная стоимость белорусского рубля изменилась в 1000 раз и были введены в обращение новые банкноты достоинством: 1, 5, 10, 20, 50, 100, 500, 1000 и 5000 рублей. Затем для обеспечения налично-денежных расчетов в 2001 г. введена в обращение купюра 10 000 рублей, в 2002 г. – 20 000 и 50 000 рублей, в 2005 г. – 100 000 рублей (Приложение А, № 554, 555).

Решение о деноминации белорусского рубля было принято в целях: совершенствования денежного обращения; упрощения учета и расчетов; поддержания оптимального купюрного строения денежной массы; сокращения государственных расходов на обслуживание наличного денежного обращения в РБ.

Расчетные билеты образца 1992–1999 гг. выпуска оставались в обращении на территории РБ в течение всего 2000 г. Обмен денежных знаков старого образца учреждения НБ РБ осуществляли до 31 декабря 2003 г.

Денежные знаки образца 2000 г. были разработаны на основе купюр старого образца, однако имели новое название – *билеты НБ РБ* (что в большей мере соответствовало статусу национальной валюты), а также отличие в дизайне и защитных признаках. В банкноты образца 2000 г. введены новые элементы защиты, позволившие усилить их защищенность от подделки.

29 декабря 2010 г. были введены в обращение банкноты НБ РБ номиналом 50 и 50 000 рублей образца 2000 г. модификации 2010 г. Изображение лицевой и оборотной сторон, цветовая гамма и размер новых банкнот остались такими же, как и в банкнотах соответствующего номинала образца 2000 г., однако в связи с изменениями правил в белорусской орфографии: слово «пятьдесят» было заменено на «пятьдзясят». Внесены также изменения в систему защитных признаков указанных банкнот.

15 марта 2011 г. были введены в обращение банкноты НБ РБ номиналом 500, 1000, 10 000 и 20 000 рублей, 25 июля 2011 г. — банкнота номиналом 5000 рублей, 5 сентября 2011 г. — банкнота номиналом 100 рублей образца 2000 г. модификации 2011 г. с целью усиления защитных признаков и совершенствования некоторых элементов в дизайне банкнот, в 2012 году – банкнота номиналом 200 000 рублей.

Особенностью рассматриваемого этапа явилось то, что номинальный ряд банкнот, учитывая сложившийся масштаб цен на товары и услуги, не имел разменных денежных знаков, являющихся фракциями белорусского рубля, – их роль выполняли банкноты низших достоинств.

Вместе с тем наличие в денежном обращении значительной массы банкнот с крупным номиналом, имеющем в своем составе три – пять нулей (в 2005 г. введена в обращение купюра 100 000 рублей), затрудняло расчеты и движение наличных денег в целом, создавая потребность в деноминации белорусского рубля.

На фоне позитивных изменений в экономике страны, наблюдаемых к 2008 г., политика НБ РБ была направлена на поддержание обменного курса белорусского рубля, что привело к определенной стабилизации национальной валюты. Это создало условия для подготовки деноминации рубля с 1 января 2009 г. Однако последовавшие внешние и внутренние экономические процессы, включая глобальный финансовый кризис 2008 – 2009 гг., отодвинули на 7 лет срок ее практической реализации. «Только в 2015 г. сложились достаточно благоприятные условия для подготовки к деноминации как составной части **комплекса мер по стабилизации экономики**»⁴⁷. Уровень инфляции последовательно снижался: прирост потребительских цен за 2015 г. составил 12% против 16,2% в 2014 г., 21,8% в 2012 г., 108,7% в 2011 г. Объем рублевой денежной массы (M2) за 2015 г. снизился на 1,1%. При этом обозначилась тенденция к снижению удельного веса наличных денег (M0) в рублевой денежной массе (M2): к началу 2016 г. он составил 15,7% и снизился на 7,8 процентного пункта по сравнению с 2006 г.

Справочно:

В результате осуществления комплекса мер по стабилизации экономики уровень инфляции в Беларуси продолжил последовательное снижение, в том числе в 2016 г. до 10,6%, а в 2017 г. – до 4,6%.

Решение о назревшей деноминации белорусского рубля, учитывая ее общегосударственный характер, было принято Указом Президента Республики Беларусь «О проведении деноминации официальной денежной единицы Республики Беларусь» от 4.11.2015 г. № 450., в котором (учитывая в том числе необходимость решения подготовительных задач и тенденции ценовых факторов) сроком начала деноминации устанавливалось 1 июля 2016 г. (Приложение А, № 1420). Данное решение предопределило также следующий этап развития денежной системы РБ.

Этап 3 (с 1 июля 2016 г. по настоящее время). С 1 июля 2016 г нарицательная стоимость белорусского рубля изменилась в 10 000 раз. В обращении появилось семь номиналов банкнот – 5, 10, 20, 50, 100, 200 и 500 рублей и восемь номиналов монет – 1, 2, 5, 10, 20 и 50 копеек, а также 1 и 2 рубля (Приложение А, № 1422). При этом до конца 2016 г. банкноты образца 2000 г. и 2009 г. находились в параллельном обращении и

⁴⁷ Гайко, С. П. Доклад на расширенном заседании Правления: О подготовке к проведению деноминации официальной денежной единицы Республики Беларусь / С. П. Гайко // Банкаўскі веснік.– 2016. – № 5. – С. 13–16.

являлись обязательными к приему при осуществлении всех видов платежей. С начала 2017 г. РБ полностью перешла на банкноты нового образца.

Масштаб укрупнения национальной денежной единицы (10 000:1) был выбран на основе анализа данных с учетом экономической ситуации, а также в соответствии с уже имевшимися денежными знаками образца 2009 г.

Общая концепция дизайна новых банкнот соответствует девизу «Мая краіна – Беларусь». Каждая банкнота посвящена одной из областей Беларуси и г. Минску. В дизайне банкнот сохранена преемственность относительно банкнот образца 2000 г. в части изображений памятников архитектуры и градостроительства. На лицевой стороне циркуляционных монет изображен Государственный герб РБ, на оборотной – указан номинал; в качестве декора использованы орнаментальные композиции.

Следует отметить, что новые деньги проектировались и создавались в 2008 – 2009 гг., их дизайн соответствовал современности. Изготовленные денежные знаки были размещены в Центральном хранилище НБ РБ, но к моменту выпуска в обращение в 2016 г. некоторые элементы в структуре дизайна отдельных банкнот устарели, в том числе из-за изменения правил белорусской орфографии. Исходя из выше изложенного видится логичным решение Правления НБ РБ о проведении модификации находящихся в обращении наиболее ходовых (и, соответственно, быстро заменяемых без существенных дополнительных затрат) банкнот – при сохранении основных изображений на лицевой и оборотной сторонах, а также их цветовой гаммы и размера (Приложение А, № 1548).

Таким образом, главной особенностью рассматриваемого этапа явилось создание полноценного и удобного для обращения номинального ряда денежной системы РБ. Впервые, учитывая достигнутый и прогнозируемый уровень монетарной стабильности, была определена не только денежная единица – «рубль», но и ее фракция – «капейка». Устанавливалось, что: 1 белорусский рубль образца 2009 г. равен 100 белорусским копейкам образца 2009 г.

3.2.3 Организация выпуска белорусских памятных монет

С середины 1990-х гг. НБ РБ активно занимается созданием и выпуском памятных монет, которые несут в себе важнейшую информацию о государстве [30, 31, 78, 106, 107, 108, 129, 130]. Объявление 19 октября 1994 г. на законодательном уровне единого законного платежного средства государства – белорусского рубля стало завершением юридического становления НБ РБ как эмиссионного центра и позволило вплотную приступить к реализации монетных программ. Поскольку монета, наряду с гербом, гимном и флагом, является символом государства, то от НБ РБ требовались взвешенность и ответственность в принятии решений. Его подходы к выпуску памятных монет были сформулированы в 1995 г. (Приложение А, № 324):

- памятная монета Республики Беларусь – это выполненная в металле малая скульптурная форма определенного веса и достоинства;
- выпускаемые монеты являются законным платежным средством РБ, частью ее денежной системы и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей;
- на монетах отражаются только те события, явления и исторические личности, которые имеют устоявшийся хрестоматийный характер;
- монеты могут выпускаться автономно (в ознаменование отдельных событий) и серийно; монеты одной серии должны быть выполнены в одном ключе по дизайну, серию следует рассматривать как динамичный развивающийся ряд.

Конкретное содержание монетных направлений наполняется с учетом предложений всех заинтересованных ведомств, учреждений, организаций и отражается в годовых планах выпуска памятных монет (Приложение А, № 324).

Важным шагом явилась привязка номиналов белорусских памятных монет к тройской унции и ее фракциям, причем устанавливалось номинальное соотношение между золотом и серебром как 10:1, что приведено в таблице 3.2.1.

Таблица 3.3.1 - Номиналы памятных монет РБ

золото		серебро		обычный металл
номинал	вес монеты в чистоте	номинал	вес монеты в чистоте	номинал
200 руб.	31,1 г	20 руб.	31,1 г	1 руб.
100 руб.	15,55 г	10 руб.	15,55 г	5 руб.
50 руб.	7,78 г	5 руб.	7,78 г	

Источник: Приложение А, № 331.

Выпуск первых белорусских монет был осуществлен 27 декабря 1996 г. Беларусь как государство – учредитель Организации Объединенных Наций приняла участие в международной нумизматической программе, посвященной ее 50-летию. Поскольку в Российской Федерации на тот момент серебряные памятные монеты весом в тройскую унцию выпускались достоинством в 3 рубля, что не соответствовало номинальному ряду белорусской денежной системы, было принято решение на всех монетах, выпускаемых в рамках программы «ООН-50», указывать номинал денежной единицы РБ – 1 «рубль» (*описание, фотографии всех белорусских монет имеется на официальном сайте НБ РБ*).

Для рассмотрения вопросов, связанных с реализацией НБ РБ права по выпуску в обращение памятных монет из драгоценных и недрагоценных металлов, создана и работает постоянно действующая рабочая группа по выпуску памятных монет (Приложение А, № 324).

По мере развития нумизматического рынка в РБ постепенно свою нишу стали занимать и памятные монеты нашей страны. НБ РБ стал получать предложения по их реализации от зарубежных дилеров. Начали проявлять заинтересованность в реализации монет и банки РБ, что явилось продолжением формирования цивилизованного рынка. Важная роль НБ РБ в этом процессе заключалась в создании методической и методологической (нормативной) базы и поддержании ее в актуальном состоянии.

Формирование с 1996 г. музейного фонда и его изучение в НБ РБ позволили создать надежную методическую базу для разработки наличных платежных средств РБ. Этот фактор способствует тому, что белорусские памятные монеты стали выходить на значимые позиции в международном нумизматическом сообществе.

В РБ нет своего монетного двора. По экономическим причинам его иметь нецелесообразно. Однако у НБ РБ есть возможность выбора монетных дворов и новых технологий.

Впервые РБ приняла участие в международном нумизматическом конкурсе в 2005 г. Он был организован известным американским издательством «КраузеПабликейшнс». И сразу белорусские монеты привлекли внимание. Титул «Монета года 2005» завоевала памятная монета достоинством 100 рублей «Беларускі балет». Она же победила в номинации «Монета с лучшим художественным решением», а монета 20 рублей «Нацыянальны парк «Нарачанскі» Лебедзь-шыпун» – в номинации «Королевская

монета». Став победителем среди 73 номинированных монет от 37 стран, белорусские монеты получили на данном конкурсе статус лучших монет в мире (Приложение В).

Работа НБ РБ по выпуску памятных монет вызывает значимый интерес и высокую оценку как у специалистов в области нумизматики, так и у коллекционеров. В свою очередь, это еще один стимул для дальнейшей творческой работы всех специалистов, занимающихся подготовкой и выпуском памятных монет Республики Беларусь.

3.2.4 Регулирование наличного денежного обращения

Во времена Советского Союза планирование денежного обращения осуществлялось Госбанком СССР путем составления органами Госплана плановых балансов денежных доходов и расходов населения, которые являлись составной частью плана экономического и социального развития страны. Кассовый план Госбанка СССР составлялся на основе комплекса взаимоувязанных показателей Государственного плана экономического и социального развития страны, причем разработка его проводилась по единым правилам, и исполнение строго контролировалось и соблюдалось на каждом этапе по каждому сектору экономики и каждому предприятию (Приложение А, № 19).

Формирование суверенного государства и выпуск расчетных билетов поставили перед НБ РБ задачу по организации денежного обращения и регулированию денежного оборота исходя из новых реалий. Так, 1 октября 1992 г. был утвержден Порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве РБ (Приложение А, № 132). Общие положения указанного документа содержали те нормы, которые в последующем в теории назовут принципами организации наличного денежного обращения. В соответствии с этими нормами учреждения банков должны были обеспечить рациональную организацию налично-денежного оборота, ускорение оборачиваемости наличных денег и устранение встречных перевозок денег внутри территории страны и ее регионов, а также своевременное обеспечение денежной наличностью предприятий связи для выплаты пенсий, других субъектов хозяйствования, не имеющих по роду своей деятельности собственной денежной выручки. Банки начали ежегодно устанавливать субъектам хозяйствования предельный остаток (лимит) наличных денег в кассах, порядок и сроки сдачи денежной выручки, а также размеры использования выручки, по согласованию с руководством этих субъектов хозяйствования.

Банки, осуществляющие расчетно-кассовое обслуживание субъектов хозяйствования, обеспечивали контроль за соблюдением ими требований Порядка ведения кассовых операций. Неисполнение банками предписаний НБ РБ в части осуществления контрольных функций влекло ответственность в соответствии с законодательством.

Период с 1991 г. по 1995 г. характеризуется как один из самых сложных с точки зрения борьбы с инфляцией, защиты потребительского рынка, регулирования налично-денежного оборота. На 01.01.1995 г. ставка рефинансирования составляла 480% годовых. Это исторический максимум в истории НБ РБ. Соответственно, налично-денежный оборот увеличивался огромными темпами. Его рост порой составлял более 15 раз за год (Приложение А, № 322) [195].

Основными причинами роста наличной денежной массы являлось резкое увеличение потока наличных денег на депозитные счета в банках, а также выплата процентов (как правило, наличными деньгами) за пользование денежными средствами, принимаемыми в депозиты как наличными, так и в безналичном порядке; в результате в

отдельных банках сумма выплаченных процентов по вкладам значительно превышала поступления на них денежных средств наличными. Кроме того, во вклады через физических лиц направлялись денежные средства субъектов хозяйствования, получаемые из касс банков (также собственная выручка), что способствовало неправомерному получению в виде процентов по вкладу дохода, не облагаемого налогом. Выдавая крупные суммы денег, большинство банков не проводили достаточную работу по распространению чеков и чековых книжек, тем самым игнорировали указания Национального банка.

С 1995 г. долгосрочный прогноз потребности экономики в наличных денежных средствах осуществлялся НБ РБ на базе макроэкономических показателей (прогнозируемого объема валового внутреннего продукта (ВВП), уровня инфляции, объема совокупной денежной массы (СДМ) и ее агрегатов, скорости обращения денег и др.) в целом на год, что являлось основанием для заказа на производство банкнот.

Для оперативного реагирования на фактическое состояние дел и при необходимости внесения коррективов в долгосрочный прогноз и объем производства банкнот было предусмотрено дополнительное квартальное прогнозирование налично-денежного оборота и размера банкнотной эмиссии на базе статистической отчетности.

Банки и их филиалы должны были прогнозировать общий объем поступлений и выдач денег из касс на предстоящий квартал и размер банкнотной эмиссии и представлять данную информацию по территориальному принципу в главные управления НБ РБ по областям. Вопрос о необходимости получения соответствующей информации от обслуживаемой клиентуры банки решали самостоятельно.

НБ РБ прогнозировал объем налично-денежного оборота и размер банкнотной эмиссии на предстоящий квартал на основании фактически сложившихся показателей и прогноза развития экономики республики, баланса денежных доходов и расходов населения, уровня инфляции и изменений в объемах доходов населения.

Прогноз кассовых оборотов по приходу, расходу и эмиссионному показателю после рассмотрения вопроса на Правлении НБ РБ доводился до региональных ГУ НБ РБ. Вышеуказанные показатели не носили директивный характер и использовались для определения суммы завоза денежной наличности по регионам. До учреждений банков прогнозируемые показатели не доводились.

Для анализа фактического состояния денежного обращения в территориальном разрезе, прогнозирования спроса на денежную наличность и принятия оперативных мер по своевременному обеспечению потребностей экономики республики и регионов в наличных деньгах банки представляли в НБ РБ соответствующую статистическую отчетность (Приложение А, № 327).

С учетом накопленного опыта были разработаны и 30 марта 1999 г. вступили в силу Правила организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь, которые определяли организацию обращения наличных денег, порядок расчетов на территории РБ, а также детальный порядок прогнозирования наличного денежного оборота и анализа его состояния (Приложение А, № 519).

В соответствии с указанными правилами НБ РБ прогнозировал объем наличного денежного оборота и размер эмиссии наличных денег на предстоящий квартал на основании динамики фактически сложившихся показателей наличного денежного оборота за соответствующий период прошлого года и в текущем году, прогноза социально-экономического развития республики, прогноза баланса денежных доходов и расходов

населения, а также прогнозов кассовых оборотов учреждений банков, полученных от главных (Специализированного) управлений НБ РБ.

В областях ГУ НБ РБ ежеквартально анализировали состояние наличного денежного оборота в регионе. Результаты этого анализа использовались для разработки и осуществления совместно с учреждениями банков практических мер по улучшению организации оборота наличных денег, сокращению эмиссии наличных денег в городах и районах. При необходимости соответствующие предложения по этим вопросам вносились на рассмотрение территориальных исполнительных органов власти.

В целях недопущения экономически необоснованного роста наличного денежного оборота, повышения контроля за целевой направленностью наличных денег и возврата их в организованный оборот НБ РБ осуществляет совершенствование прогнозирования показателей кассовых оборотов банков на уровне областей, городов и районов. С 1999 г. его основой стал баланс денежных доходов и расходов населения по регионам как составная часть прогноза социально-экономического развития республики и доводимых до исполнительных комитетов областей, районов и городов основных показателей сбалансированности платежеспособного спроса населения, а также объемов розничного товарооборота (с учетом продовольственных, вещевых и смешанных рынков), платных услуг, оказываемых населению. В 1999 г. для координации действий министерств, других республиканских органов государственного управления, областных и городских исполкомов была создана Межведомственная комиссия по денежному обращению при СМ РБ. На заседаниях комиссии рассматривались вопросы о принимаемых мерах по расширению безналичного оборота за товары и услуги, в том числе поэтапному внедрению расчетов посредством банковских пластиковых карточек, а также другие важные вопросы, направленные на сокращение эмиссии наличных денег (Приложение А, № 556)

Прогноз наличного денежного оборота (прогноз кассовых оборотов учреждений банков) с 2000 г. составляется на основе прогноза основных направлений социально-экономического развития, а также данных анализа кассовых оборотов учреждений банков за предыдущие периоды и оценки ожидаемых кассовых оборотов за квартал, предшествующий прогнозируемому (Приложение А, № 632).

В 2001 – 2003 гг. в соответствии с Банковским кодексом РБ предпринят ряд мер по совершенствованию организации наличного денежного обращения и правил ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в РБ. С августа 2001 г. произошли изменения в правилах ведения кассовых операций в РБ. Отныне контроль за соблюдением организациями, финансируемыми из бюджета, правил ведения кассовых операций осуществляют Министерство финансов РБ, соответствующие финансовые управления (отделы) местных исполнительных и распорядительных органов, другие государственные контролирующие органы в пределах возложенных на них полномочий. Контроль за соблюдением индивидуальными предпринимателями (далее – ИП) правил ведения кассовых операций осуществляют налоговые органы по месту регистрации ИП в качестве налогоплательщика и другие государственные контролирующие органы в пределах полномочий, возложенных на них законодательством РБ. Банки осуществляют контроль за соблюдением требований правил ведения кассовых операций предприятиями, открывшими у них текущие (расчетные) и иные счета, в порядке, установленном законодательством РБ, а также имеют право осуществлять контроль за соблюдением требований правил ведения кассовых операций ИП и организациями, финансируемыми из

бюджета. О систематических нарушениях кассовых операций в наличных белорусских рублях банки информируют НБ РБ, ГУ НБ РБ, Комитет государственного контроля РБ, налоговые и другие контролирующие органы РБ (Приложение А, № 682).

Для повышения комплексности нормативной базы постановлением Правления НБ РБ от 26.03.2003 №57 утверждены Правила ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в Республике Беларусь (Приложение А, № 781).

В целях содействия развитию предпринимательства с 29.12.2006 г. постановлением Правления НБ РБ №234 вносятся изменения в порядок и сроки сдачи выручки, размер расходования наличных денег из выручки для индивидуальных предпринимателей (ИП). Порядок и сроки сдачи выручки, размер расходования наличных денег из выручки не устанавливаются предпринимателям, если они соблюдают следующие условия: осуществляют деятельность с использованием кассовых суммирующих аппаратов или специальных компьютерных систем, билетопечатающих машин, таксометров и имеют в течение календарного года ежемесячный размер выручки, поступившей наличными деньгами, не более 500 базовых величин.

С 1 ноября 2009 г. устанавливается размер расчетов наличными денежными средствами в сумме 300 базовых величин на протяжении одного дня, в пределах которого юридическим лицам, их обособленным подразделениям, ИП разрешено проводить расчеты наличными денежными средствами с другими юридическими лицами, их подразделениями, ИП путем выдачи наличных денежных средств из касс банков при одновременном запрете на использование наличных денежных средств из выручки субъектами хозяйствования, за исключением индивидуальных предпринимателей. Размер расчетов наличными деньгами увеличен с 50 базовых величин в месяц до 300 базовых величин в день с целью улучшения условий осуществления экономической деятельности в республике и необходимостью исполнения мероприятий по вхождению РБ в число тридцати стран с наиболее благоприятными условиями ведения бизнеса, отраженными в отчете Всемирного банка. Принятие НБ РБ изменений размера расчетов наличными деньгами также обусловили принимаемые руководством страны меры по уменьшению объемов складских запасов произведенной продукции (Приложение А, № 888).

С 11 ноября 2010 г. отменен запрет на расчеты наличными деньгами из выручки между юридическими лицами, их обособленными подразделениями (Приложение А, № 1161).

Во исполнение Директивы Президента Республики Беларусь от 31 декабря 2010 г. N 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь» продолжена либерализация регулирования наличного денежного обращения для субъектов хозяйствования, которое определяется Инструкцией о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории РБ, а также Инструкцией об организации наличного денежного обращения в РБ, утвержденными соответственно постановлениями Правления НБ РБ от 29.03.2011 №107 и 30.03.2011 № 112 (Приложение А, № 1183, 1184).

Основное их новшество заключается в том, что обслуживающие банки уже не устанавливают ежегодно порядок и сроки сдачи наличных денег, а также лимит остатка касс субъектам хозяйствования. До этого все указанные действия банки определяли по согласованию с руководителем юридического лица (индивидуальным предпринимателем). Отменено также установление банками порядка использования субъектом хозяйствования наличных денег из выручки. Банки могут лишь запрашивать сведения о сроках сдачи и

размерах выручки, планируемой для сдачи в банк. Эти сведения представляются в порядке, определенном договором между субъектом хозяйствования и банком.

С 2014 г. прогнозирование наличного денежного оборота и эмиссионного результата осуществляет непосредственно Главное управление наличного денежного обращения НБ РБ для расчета потребности экономики в наличных деньгах и определения заказа для изготовления наличных денег. Прогнозирование наличного денежного оборота и эмиссионного результата осуществляется на предстоящий месяц (или иной планируемый период) с учетом анализа основных показателей отчета о кассовых оборотах и показателей, оказывающих влияние на движение денег. При этом наличное денежное обращение анализируется ежемесячно на основании отчетов о кассовых оборотах с использованием информационно-аналитических материалов об экономическом развитии РБ, государственной статистической отчетности, показателей широкой денежной массы.

В 2019 г. Национальный банк осуществил унификацию нормативной базы в части регулирования наличного денежного обращения, выпустив единый документ – Инструкцию о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами, утвержденную Постановлением правления НБ РБ от 19.03.2019 г. № 117. В ней сведены воедино нормы по ведению кассовых операций в белорусских рублях и иностранной валюте, порядку расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях, организации наличного денежного обращения. Кроме того, она содержит изменения в процесс установления порядка и сроков сдачи, выдачи наличных белорусских рублей. Так, организации, их подразделения, ИП получили право не сдавать наличные белорусские рубли в день срока их сдачи в банк, если сумма в кассе не превышает две базовые величины. Вместе с тем расширен перечень условий, ограничивающих право субъектов хозяйствования на использование поступивших в их кассы наличных белорусских рублей на текущие нужды. Этим правом нельзя воспользоваться при: наложении ареста на денежные средства на счетах; наличии картотеки; приостановлении операций по счетам; блокировании банковских операций.

Таким образом, при принятии и модернизации Национальным банком нормативных документов по организации и регулированию наличного денежного обращения, учитываются складывающиеся экономические и монетарные условия, предложения банков, обращения субъектов предпринимательской деятельности и физических лиц, а также международный опыт.

3.2.5. Организация работы инкассации

Преобразования в банковской системе страны, осуществляемые в рамках общеэкономических реформ II половины 1980-х гг., повлекли за собой реорганизацию службы инкассации (Приложение А, № 15). В результате было создано Хозрасчетное объединение инкассации на принципах хозяйственного расчета и самофинансирования с правом юридического лица. Объединение подчинялось Правлению Госбанка СССР, и в его состав вошли 15 республиканских управлений инкассации, в том числе Белорусское республиканское управление инкассации (далее – БРУИ).

БРУИ функционировало в Республике Беларусь до декабря 1991 г. В соответствии с приказом Национального банка от 24 октября 1991 г. № 27 “О ликвидации управлений инкассации” республиканское, областные и Минское городское управления инкассации ликвидировали с 1 декабря 1991 г. Их правопреемниками стали Главные управления

Национального банка по областям и г. Минску⁴⁸. Функции по организации деятельности службы инкассации в центральном аппарате НБ РБ возложили на Управление эмиссионно-кассовой работы.

В дальнейшем в работе инкассации на территории РБ, исходя из анализа институциональных факторов, можно выделить относительно различающихся три базовых периода.

В первом периоде (с 1991 г. до 1999 г.) была сформирована децентрализованная система инкассаторских услуг. Ее создание и развитие предопределялось прежде всего рядом объективных условий: резким увеличением масштабов наличного денежного обращения, ростом количества субъектов хозяйствования, банкоматов и пунктов обмена валют.

Справочно:

Так, сумма наличных денег в обороте (М0) только за первые три года (1991-1993 гг.) увеличилась в 165 раз. При этом их доля в общей рублевой денежной массе возросла с 9% на 01.01.1991 г. до 25% на 01.01.1994 г. [45].

Исходя из отмеченных и других организационно-экономических факторов развитие инкассации в Беларуси осуществлялось не только за счет расширения действовавших на начальном (до 1993 г.) этапе подразделений в Национальном банке. Дополнительно с 1993 г. для инкассации и перевозки денег стали широко привлекаться учреждения других банков, получивших лицензию НБ РБ⁴⁹. С целью комплексной регламентации данного вида деятельности в 1994 г. НБ РБ утвердил для банков и других субъектов хозяйствования Типовое положение о службе инкассации⁵⁰.

Особенно острыми в данном периоде были вопросы контроля за наличным денежным обращением, оснащенности, безопасности и эффективности служб инкассации. Их решение требовало системной модернизации инкассаторской деятельности.

Во втором периоде (с 2000 г. до 2017 г.) работа инкассации стала формироваться в определяющей мере на централизованной основе с участием инкассаторских подразделений Национального банка и ограниченного числа ведущих банков страны.

Наиболее значительными для данной реорганизации представляются два поэтапных решения. *Первое* – постановление Правления НБ РБ от 8 октября 1999 г. № 18.2 «О развитии службы инкассации в Республике Беларусь», в соответствии с которым выполнение операций по инкассации наличных денег было возложено на Национальный банк и шесть определяющих на тот период банков (АСБ «Беларусбанк», АКБ «Белагропромбанк», АКБ «Промстройбанк», АКБ «Белбизнесбанк», «Приорбанк» АО и АКБ «Белвнешэкономбанк»). Данным постановлением определялся отзыв лицензии на инкассацию у остальных 13 банков.

В соответствии со вторым решением – постановлением Правления НБ РБ от 29

⁴⁸ Основанием для отмеченного приказа являлось Постановление Президиума Верховного совета БССР от 3 апреля 1991 г. № 715-ХІІ «О передаче Национальному банку Белорусской ССР денежных средств и имущества Белорусского республиканского банка Госбанка СССР, Белорусского республиканского банка Промстройбанка СССР, Белорусского республиканского банка Агропромбанка СССР и Белорусского республиканского банка Жилсоцбанка СССР»

⁴⁹ Письмо НБ РБ от 13 июля 1993 г. № 178 «О порядке передачи участков инкассации Национального банка коммерческим банкам», подготовленное во исполнение протокола № 17 заседания правления НБ РБ от 11 мая 1993 г.

⁵⁰ Типовое положение о службе инкассации от 22 декабря 1994 г. № 449. Утверждено Правлением НБ РБ от 23 ноября 1994 г №20.

июня 2000 г. № 15.5 «Об основных направлениях развития службы инкассации в Республике Беларусь», учитывающим полученные наработки, – инкассация была сосредоточена при Национальном банке и только четырех банках: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС-Банк» и ОАО «Белинвестбанк» (Приложение А, № 624) [189]. В целом такая ее реорганизация позволила усилить контроль за наличным денежным обращением в республике, повысить уровень оснащенности и экономической эффективности служб инкассации, а также уровень безопасности выполнения работ по инкассации и перевозкам ценностей. Другие банки получили право на перевозку ценностей при наличии соответствующей лицензии НБ РБ⁵¹. Они в основном производили такие перевозки между своими структурными подразделениями и не оказывали услуги другим банкам и организациям.

Вместе с тем целесообразно отметить начавшийся процесс рационализации инкассации, перевозки денег и других ценностей. С 2015 г. на рынке действует ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», которая является дочерней компанией ОАО «БПС-Сбербанк». Она создана для оказания кассово-инкассаторских услуг финансовым институтам и корпоративным клиентам⁵².

Третий период (с 2018 г. – по настоящее время) характеризуется прежде всего передачей Национальным банком и банками услуг по инкассации, перевозке и хранению ценностей специализированным компаниям в целях минимизации издержек на обслуживание наличного денежного обращения и сосредоточения банков на основных операциях. Указом Президента Республики Беларусь от 01.02.2018 №45 «О создании открытого акционерного общества «Белинкасгрупп» было определено создание организации для удаленного хранения наличных денежных средств и иных ценностей НБ РБ на договорной основе. Также данное акционерное общество получило право осуществлять удаленное хранение наличных денежных средств и иных ценностей банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (Приложение А, № 1535).

В результате Центральное хранилище и ГУ НБ РБ по областям прекратили обслуживание банков и НКФО по перевозке денежной наличности, памятных банкнот, памятных и слитковых (инвестиционных) монет, мерных слитков из драгоценных металлов, футляров к ним, аттестованных бриллиантов. Хранение принадлежащих НБ РБ банкнот и монет, а также их перевозку для удовлетворения потребностей экономики в наличных денежных средствах обеспечивает ОАО «НКФО Белинкасгрупп». При этом НБ РБ сохраняет за собой функции первоначального выпуска в обращение банкнот и монет, а также уничтожения изъятых из обращения денежных знаков.

Таким образом, одной из стратегических инициатив НБ РБ является постепенный вывод из банков на аутсорсинг услуг по пересчету, обработке, перевозке и хранению ценностей на основе применения современных технологий построения прозрачного цикла оборота наличных денег, лучших мировых практик и стандартизации бизнес-процессов в кассово-инкассаторской деятельности.

3.2.6 Выводы

1. Национальная валюта является основой денежной системы государства, значимым средством его денежно-кредитной и общеэкономической политики, а также

⁵¹ К 2009 г. лицензию на перевозку ценностей имели 15 банков.

⁵² Сайт ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» – Режим доступа: <http://www.incass-expert.by/wps/portal/nkfo/company/info>. – Дата доступа: 01.09.2019.

одним из признаков государственности. В сложнейших условиях экономического кризиса начала 1990-х гг. была начата работа по поэтапному введению белорусской национальной валюты. На момент провозглашения Декларации Верховного Совета БССР «О государственном суверенитете Белорусской ССР», в условиях существования Советского Союза, на территории Беларуси действовала общесоюзная денежная система.

С целью защиты потребительского рынка с 25 мая 1992 г. был организован выпуск расчетных билетов Национального банка РБ как *самостоятельного средства, обращающегося без сопровождения рубля*⁵³. Изначально расчетные билеты выпускались в рамках сохранившейся денежной системы СССР и, в первую очередь, закрывали проблему нехватки денежной наличности. Беларусь оставалась страной, пытавшейся сохранить рублевое единство. Причиной тому являлся открытый (в отношении значимости внешних потоков) характер ее экономики, для которой было жизненно важно сохранение единого экономического пространства. Вместе с тем, учитывая неопределенность ситуации и невозможность длительного сохранения двойственности валют, прорабатывался вопрос о создании полноценной национальной валюты.

Для завершения периода неопределенности в денежной системе НБ РБ в мае 1994г. установил, что до фактического объединения денежных систем Беларуси и России – считать единственным платежным средством РБ белорусский рубль, а в наличном обороте - расчетный билет, номинальное выражение которого равно 10 безналичным рублям. Все расчеты на территории РБ с этого времени осуществлялись в белорусских рублях.

В дальнейшем, поскольку объединение денежных систем Беларуси и России не произошло (даже в экономическом аспекте оно реально требовало значительного переходного периода), Верховный Совет РБ постановлением от 19.10.1994 г. объявил единым законным платежным средством на территории РБ белорусский рубль.

При этом предварительно были приняты *две обеспечивающие меры*. Во-первых, Кабинет Министров и НБ РБ приняли совместное решение произвести по состоянию на 20 августа 1994 г. деноминацию рубля в 10 раз. В связи с этим юридическим и физическим лицам обеспечивался пересчет в сторону уменьшения в 10 раз активов и пассивов, всех видов цен и тарифов, а также поступлений и доходов. Деноминация имела существенное отличие от классических. В наличном обращении *нарицательная стоимость денежных единиц не менялась*, не производился и обмен старых денег на новые. Целью деноминации была ликвидация несоответствия номинала банкнот их покупательной способности. Во-вторых, Верховным Советом РБ 30 сентября 1994 г. была принята Программа неотложных мер по выходу экономики РБ из кризиса. Ее реализация позволила в 1995 г. заметно снизить уровень инфляции и дефицит государственного бюджета, затормозить падение уровня жизни народа, приостановить спад производства

Объявление на законодательном уровне единого законного платежного средства государства – белорусского рубля завершило юридическое становление НБ РБ как эмиссионного центра. Однако для реального его становления надо было создать механизм взаимоувязанного регулирования наличной и безналичной денежной эмиссии и получить устойчивые результаты. Это было достигнуто в основном к 2000 г., когда была

⁵³ Целесообразно обратить внимание на незатронутый в литературе аспект самостоятельности обращения введенного расчетного билета. Несмотря на связанные с этим необходимые дополнительные средства его защиты и, соответственно, затраты при изготовлении – по сравнению с обычным многоразовым купоном, – данный вариант расчетного билета оказался более дальновидным в свете последующих событий по признанию расчетного билета единственным платежным средством в наличном денежном обращении Беларуси в октябре 1994 г.

ликвидирована множественность обменных курсов, создана система рефинансирования банков, снижено прямое кредитование Правительства и др.

В дальнейшем белорусский рубль и национальная денежная система прошли сложный путь развития, преодолев ряд инфляционных всплесков и деноминаций. Позитивные экономические процессы формировали тенденцию его стабилизации.

2. В создании и развитии номинального ряда белорусской денежной системы целесообразно выделить три основных этапа.

Этап 1 (с 25 мая 1992 г. по 31 декабря 1999 г.). Исходя из отмеченных выше условий, в стране пошли по пути формирования номинального ряда, основанного на расчетном билете Национального банка. Одной из основных целей в рассматриваемый период стало обеспечение денежной наличностью потребностей государства. Поэтому Национальным банком осуществлялась систематическая работа по созданию и развитию номинального ряда денежной системы страны. Характерной особенностью денежной наличности рассматриваемого этапа (на фоне инфляционной среды) явилось как нарастание номинального ряда, так и изъятие из него билетов мелких достоинств. Так, 6 сентября 1999 г. введен расчетный билет НБ РБ с номиналом 5 000 000 рублей. Соответственно, возникла потребность в деноминации денежных средств.

Этап 2 (с 1 января 2000 г. по 30 июня 2016 г.). С 1 января 2000 г. нарицательная стоимость белорусского рубля изменилась в 1000 раз и были введены в обращение новые банкноты. Расчетные билеты образца 1992–1999 гг. выпуска оставались в обращении на территории Республики Беларусь в течение всего 2000 г. Обмен денежных знаков старого образца учреждениями Национального банка осуществлялся до 31 декабря 2003 г.

Денежные знаки образца 2000 г. были разработаны на основе купюр старого образца, однако имели новое название – билеты Национального банка Республики Беларусь, (что в большей мере соответствовало статусу национальной валюты), а также отличие в дизайне и защитных признаках. Особенностью рассматриваемого этапа явилось то, что номинальный ряд, учитывая сложившийся масштаб цен на товары и услуги, не имел разменных денежных знаков, являющихся фракциями белорусского рубля – их роль выполняли банкноты низших достоинств.

Вместе с тем наличие в денежном обращении значительной массы банкнот с крупным номиналом, имеющем в своем составе три – пять нулей (в 2005 г. введена в обращение купюра 100 000 рублей), затрудняло расчеты и движение наличных денег в целом, создавая потребность в деноминации белорусского рубля. Однако внешние и внутренние экономические факторы, включая глобальный финансовый кризис 2008 – 2009 гг., отодвигали сроки ее проведения. Только к 2015 г. сложились приемлемые условия для подготовки к деноминации как составной части комплекса мер по стабилизации экономики.

Этап 3 (с 1 июля 2016 г. по настоящее время). С 1 июля 2016 г. нарицательная стоимость белорусского рубля изменилась в 10 000 раз. В обращении появилось семь номиналов банкнот и восемь номиналов монет. С 1 июля 2016 г. в Беларуси до конца 2016 г. банкноты образца 2000 г. и 2009 г. находились в параллельном обращении и являлись обязательными к приему при осуществлении всех видов платежей. С начала 2017 г. Беларусь полностью перешла на новые банкноты. Масштаб укрупнения национальной денежной единицы был выбран на основе анализа данных с учетом экономической ситуации, а также в соответствии с уже имевшимися денежными знаками образца 2009 г.

Особенностью данного этапа явилось создание полноценного и удобного для обращения номинального ряда денежной системы РБ. Впервые, учитывая достигнутый и прогнозируемый уровень монетарной стабильности, была определена не только денежная единица – «рубль», но и ее фракция – «капейка».

3. С середины 1990-х гг. НБ РБ активно занимается созданием и выпуском памятных монет, которые несут в себе важнейшую информацию о стране. Определены подходы к выпуску памятных монет, создан монетный тип, предприняты действенные меры по продвижению белорусских монет на внутренний и международный нумизматический рынки. Белорусские памятные монеты стали выходить на значимые позиции в международном нумизматическом сообществе.

4. Формирование суверенного государства и выпуск расчетных билетов поставили перед НБ РБ задачу по организации и регулированию наличного денежного обращения исходя из новых реалий. Период с 1991 г. по 2000 г. характеризуется как один из самых сложных для регулирования налично-денежного оборота в условиях высокой инфляции и многократно растущих потребностей в наличных деньгах при одновременном стимулировании безналичных расчетов. Соответственно обращение наличных средств достаточно жестко регулировалось.

В 2001 – 2003 гг. в соответствии прежде всего с нормами Банковского кодекса предприняты комплексные меры по совершенствованию организации наличного денежного обращения, регламента ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами. С середины 2000 гг. были созданы условия для постепенного установления менее жестких норм для операций с наличными средствами для целей стимулирования в стране предпринимательства и деловой активности.

С 2010 г. наблюдается заметная либерализация в области регулирования наличного денежного обращения, в том числе в части порядка и сроков сдачи наличных денег, а также лимита остатка касс субъектов хозяйствования. При принятии Национальным банком нормативных документов по организации и регулированию наличного денежного обращения, учитываются экономические условия, предложения банков, субъектов предпринимательской деятельности и физических лиц, а также международный опыт.

5. В создании и развитии инкассаторской деятельности РБ можно выделить три основных периода. С 1991 г. до 1999 г., в условиях резкого увеличения масштабов наличного денежного обращения, в Беларуси сформировалась *децентрализованная служба инкассации* – с участием развернутой сети подразделений НБ РБ и с широким привлечением (с 1993 г.) учреждений банковского сектора. С 2000 г. до 2017 г. инкассация осуществлялась *на централизованной основе* при НБ РБ и ограниченного числа ведущих банках с целью усиления контроля за наличным денежным обращением, повышения ее эффективности и оснащенности, а также роста уровня безопасности работ по инкассации и перевозке ценностей. С 2018 г. по инициативе НБ РБ начался *постепенный вывод из банков на аутсорсинг* услуг по пересчету, обработке, перевозке и хранению ценностей на основе применения современных технологий построения прозрачного цикла оборота наличных денег, лучших мировых практик и стандартизации бизнес-процессов в кассово-инкассаторской деятельности.

3.3 Организация банковского надзора

Банковский надзор представляет собой форму государственного регулирования банков в области пруденциального ведения банковского дела. Вместе с монетарной политикой он является средством для достижения конечной цели денежно-кредитной политики. При общности ориентиров пруденциальная и монетарная формы регулирования выстраивают иерархии своих целей, последовательное достижение которых (в порядке перехода от операционных к промежуточным и далее к главным) происходит с помощью присущих только им систем. Вместе они образуют целостную систему денежно-кредитного регулирования. Исходя из целей пруденциального регулирования организуется два вида банковского надзора – макро – и микропруденциальный (на индивидуальной и консолидированной основе). Конечной целью макропруденциального надзора является снижение издержек нестабильности, связанных с финансовыми кризисами, а микропруденциального – защита интересов вкладчиков и кредиторов банков.

Опыт преобразований в банковском секторе Белорусской ССР и развитие Госбанком СССР методов регулирования банковской деятельности выявили необходимость регламентационной работы с созданными на коммерческой основе банками и заложили основу для становления белорусского банковского надзора⁵⁴. В ходе эволюции банковского надзора как неотъемлемой функции Национального банка Республики Беларусь можно выделить два основных периода:

- период становления и формирования (1991 – 2000 гг.);
- период развития и совершенствования (начиная с 2001 г.), включающий в свою очередь два этапа. Первый этап (2001 – 2010 гг.) состоял из перехода к риск-ориентированному текущему надзору на индивидуальной основе, становления надзора на консолидированной основе и макропруденциального надзора, внедрения Базель II. На втором этапе 2 (2011 г. – по настоящее время) осуществляется расширение сферы банковского надзора, совершенствование риск-ориентированного надзора, внедрение Базель III, стандартов управления рисками и корпоративного управления, инструментов макропруденциального надзора.

В первом периоде (1991 – 2000 гг.) осуществлялось формирование инфраструктуры банковского надзора, создание нормативной правовой базы, становление дистанционного и инспекционного надзора, внедрение международного опыта (Базель I).

С 1 января 1991 г. на территории Беларуси были введены Законы прямого действия, регулирующие банковскую деятельность: «О Национальном банке Белорусской ССР» и «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР», которыми были установлены правовые нормы банковского надзора (Приложение А, № 51, 52).

В соответствии со штатным расписанием, утвержденным Председателем Правления Национального банка 3 апреля 1991 г., было создано Управление по работе с коммерческими банками в составе двух отделов – регистрации и контроля за деятельностью коммерческих банков; подготовки нормативных документов и системного анализа [187].

С созданием Национального банка началось автономное введение в независимой Беларуси регистрационного и лицензионного банковского права, а также надзорных правил и регламентов. До принятия национальных нормативных документов в первые

⁵⁴ Характер деятельности Госбанка СССР и Белреспбанка, включая контроль за работой государственных спецбанков и зарождающимися негосударственными банками, исследован в разделе 1.2 настоящего отчета

шесть месяцев работы Правление Национального банка, руководствуясь документами Госбанка СССР, зарегистрировало 8 банков, созданных на основе отделений государственных спецбанков, и перерегистрировало 14 действующих банков. Надзорная деятельность осуществлялась в виде контрольных проверок и анализа отчетности также в соответствии с Правилами регулирования деятельности коммерческих и корпоративных банков, утвержденными Госбанком СССР. С этой целью в Главных управлениях Национального банка по областям были созданы структурные подразделения по контролю за деятельностью банков.

Первыми национальными нормативными документами, регулирующими банковскую деятельность в суверенной Беларуси, стали разработанные на основе документов Госбанка СССР и утвержденные в октябре 1991 г. Правлением НБ РБ Положение о порядке создания и ликвидации коммерческих банков на территории Республики Беларусь и Рекомендации о порядке создания и регистрации на территории Республики Беларусь иностранных банков, банков с участием иностранного капитала и филиалов (представительств) иностранных банков (Приложение А, № 79, 80).

Первым коммерческим банком на территории бывшего СССР, который не прошел перерегистрацию, стал Минский КБ «Микобанк». По результатам рассмотрения итогов трехнедельной проверки, проведенной службой контроля за деятельностью банков, в решении Правления Национального банка от 17 сентября 1991 г. (протокол № 13) (НАРБ Ф 196, Оп. 1, Д. 1, л. 13) отмечалось, что в деятельности КБ «Микобанк»: постоянно имеются финансовые претензии к корреспондентскому счету банка, значительно превышающие сумму остатка средств этого счета; систематически нарушаются экономические нормативы и нарастает размер убытка, что ставит под угрозу интересы кредиторов и пайщиков. Правление Национального банка посчитало невозможным провести перерегистрацию этого банка, в связи с чем Совету банка было предъявлено требование о создании ликвидационной комиссии. В итоге КБ «Микобанк» присоединен к зарегистрированному в феврале 1992 г. КБ «Северо-Запад», позже переименованному в «Белкоопбанк», который, в свою очередь, присоединен к ОАО «Белвнешэкономбанк».

В последующие годы становление белорусского банковского надзора отличалось интенсивным развитием – от регламентационных мер, административных методов управления к введению экономических инструментов регулирования. Важный импульс развитию придала инициированная МВФ техническая помощь и оказанная в 1992 г. помощь Банка Нидерландов. При их поддержке с 1993 г. началось внедрение документального надзора, введение в банковскую практику экономических нормативов, персонального надзора, совершенствование структуры надзорных подразделений Национального банка, обучение и формирование их состава профессионально подготовленным персоналом.

Процесс трансформации надзорных подразделений отражал последовательное развитие основных направлений пруденциального надзора: регистрация и лицензирование (ввод банков на рынок), текущий надзор (установление регуляторных требований и проверка их соблюдения в ходе дистанционного и инспекционного надзора), применение мер, вывод с рынка, информационно-аналитическое и методологическое обеспечение. Так, Управление по работе с коммерческими банками 11 ноября 1992 г. преобразовано в Управление по регулированию деятельности банков, а 28 января 1993 г. – в Управление по надзору за деятельностью банков в составе трех отделов (методологии и организации банковского надзора; лицензирования банковской деятельности и персонального надзора;

отчетности и анализа). С 30 марта 1995 г. на его базе создан Департамент банковского надзора в составе Управления надзора, Управления методологии и анализа и Лицензионно-правового отдела, а 20 августа 1996 г. этот Департамент преобразован в два: Департамент организации и методологии пруденциального надзора и Департамент пруденциального надзора. Последующие изменения организационно-функциональной структуры Национального банка как надзорного органа на этом этапе были нацелены на укрепление системы персонального надзора за деятельностью банков.

В 1990-е гг. были разработаны и актуализированы основные нормативные правовые акты по регулированию деятельности банков и банковскому надзору.

Решением Правления Национального банка (протокол № 23 от 25 июня 1993 г.) было утверждено Положение «О порядке создания и прекращения деятельности коммерческих банков на территории Республики Беларусь». В Положении законодательно определены виды лицензионной деятельности, формы собственности, права использования термина «банк» в наименовании, минимальный объем и источники оплаты уставного фонда для придания устойчивости стартовому капиталу, квоты инвестирования (структуры владения с учетом прямых и косвенных контролирующих интересов банка и крупных прямых или косвенных акционеров), установлены перечень и содержание учредительных документов (условия внесения изменений и дополнений к ним), права открытия филиалов, повышения или понижения учредительных требований (соответственно, для ограничения или расширения доступа новых юридических лиц в банковскую отрасль). В зависимости от способа формирования уставного капитала банки могли создаваться в виде: частных банков, акционерных обществ (закрытого или открытого типа), обществ с ограниченной ответственностью, обществ с дополнительной ответственностью, государственных банков и банков с участием государственного капитала. Данный документ носил комплексный характер, в котором был обобщен накопленный опыт регистрации и лицензирования отечественных и иностранных банков, банков с участием иностранного капитала, а также филиалов на правах юридического лица и представительств иностранных банков. Дальнейшее развитие эти вопросы получили в Положении «О порядке создания, лицензирования и прекращения деятельности банков на территории Республики Беларусь» (Приложение А, № 188, 472).

Дополнительно в 1993 г. были разработаны специальные Правила выдачи банкам лицензий на право совершения операций в иностранной валюте (Приложение А, № 163). В последующем, в связи с созданием в конце 1990-х гг. свободных экономических зон в Республике Беларусь, были разработаны отдельные Правила создания и регулирования деятельности банков на территории таких зон (Приложение А, № 594). Более подробно об этом рассмотрено в разделе 4.1.1.

Правилами регулирования деятельности банков в области платежеспособности, ликвидности и крупных рисков (Приложение А, № 161) в 1993 г. установлены нормативы достаточности капитала и ограничения отдельных рисков для банков, в основу которых положены стандарты Базельского комитета по банковскому надзору.

Дальнейшее развитие количественных и качественных подходов к регулированию капитала банков было направлено на внедрение Базель I. Утвержденные НБ РБ в 1999 г. новые Правила регулирования деятельности банков (Приложение А, № 530) предусматривали переход с 1 января 2000 г. белорусской банковской системы на расчет двухуровневого капитала банка (основной и дополнительный) в целях улучшения его качества. Капитал первого уровня (более высокого качества) включал акционерный

капитал и объявленные резервы, второго уровня (более низкого качества) включал скрытые резервы, доступные для банка в соответствии с законодательством страны и т. д. Капитал второго уровня в совокупности не должен превышать сумму капитала первого уровня. Предполагалось, что установление нормативов достаточности капитала для покрытия кредитных рисков Базель I будет использоваться в качестве одного из основных инструментов надзора. Однако дальнейшая практика регулирования банков показала ограниченность такого подхода.

Важную роль в поддержании банками активов должного качества сыграли Методические указания о порядке создания специальных резервов на возможные потери по сомнительным долгам (1994 г.), которые позже (в 2001 г.) трансформировались в прямые пруденциальные требования и неоднократно актуализировались (Приложение А, № 262, 660).

Для информирования общественности о банках и небанковских финансовых организациях в целях ориентации при выборе обслуживающего банка, стимулирования конкуренции на рынке банковских услуг, снижения возможного материального ущерба для кредиторов, вкладчиков, клиентов в результате рискованной деятельности банков в 2000 г впервые были установлены требования к раскрытию банками определенных видов информации (Приложение А, № 595).

Раскрытию информации способствовало установление с 1994 г. требований к обязательному внешнему аудиту банков, регламентированных в Положении «О внешней банковской аудиторской службе, порядке аттестации и выдачи лицензии на аудиторскую деятельность» (Приложение А, № 282).

В 1993 г. были определены правила и требования к методам документального банковского надзора (Приложение А, № 161). Для осуществления документального надзора за состоянием платежеспособности, ликвидности и крупных рисков коммерческие банки ежемесячно представляли в Главное управление НБ РБ по месту нахождения корреспондентского счета расчет норматива платежеспособности и ликвидности согласно правилам. Главные управления НБ РБ после проверки и анализа форм отчетности банков высылали один экземпляр Управлению по надзору за деятельностью банков НБ РБ к 15 числу следующего за отчетным месяца.

Правильность составления отчетности проверялась в ходе инспекционного надзора с использованием разработанных НБ РБ рекомендаций (1995 г.), положения⁵⁵, позже (2000 г.) – инструкции о порядке организации проверок банков, их филиалов (отделений), представительств и НКФО (Приложение А, № 293, 500, 613). Однако проверки в эти годы носили скорее характер ревизии, нежели пруденциального инспекционного риск-ориентированного надзора.

Для обеспечения возможности НБ РБ применения к банкам мер, предусмотренных Законом о Национальном банке (Приложение А, № 51), в 1993 г. разработан и позже актуализирован порядок применения НБ РБ мер воздействия к банкам, их филиалам, филиалам иностранных банков на правах юридического лица, представительств иностранных банков и небанковским финансовым организациям за нарушение законодательства РБ, регулирующего банковскую деятельность. Порядок предусматривал применение предупредительных мер, экономических и других санкций (Приложение А,

⁵⁵ Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 04.10.1999 N 17.6 «Об утверждении Положения о порядке организации проверок банков и их структурных подразделений (филиалов, представительств) и небанковских финансовых организаций»

№ 170, 452). В качестве одной из мер надзорного характера НБ РБ мог вводить временное управление для восстановления платежеспособности банка в интересах его кредиторов, вкладчиков, а также акционеров (участников), создания работоспособного управленческого аппарата, обеспечивающего устранение выявленных нарушений, и осуществление других мер по финансовому оздоровлению банка (Приложение А, № 419).

Таким образом, в первом периоде был принят Закон о Национальном банке, которым он наделен функциями регистрации банков и контроля за соблюдением ими устанавливаемых обязательных нормативов и банковского законодательства; установлены правила регистрации и лицензирования банков, оценки профессиональной пригодности руководителей и главных бухгалтеров банков; в НБ РБ сформирована служба банковского надзора, введено понятие пруденциального надзора; утверждены правила регулирования деятельности банков, установлены пруденциальные нормативы капитала, ликвидности, крупных рисков, а также двухуровневая структура капитала, предусматривающего покрытие кредитного риска в соответствии с Базель I; разработаны правила создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску; принят Банковский кодекс, которым за НБ РБ закреплены функции государственной регистрации банков и НКФО, лицензирования банковской деятельности, регулирования деятельности банков и надзора за ней, определены меры воздействия за нарушение требований.

НБ РБ как орган банковского надзора развивал сотрудничество с другими надзорными органами. В 1996 г. НБ РБ вошел в состав Группы банковских надзорщиков стран Центральной и Восточной Европы (Группа BSCEE), образованной при Институте финансовой стабильности (FSI) Банка международных расчетов (BIS, г. Базель) при участии Базельского комитета по банковскому надзору, что в дальнейшем способствовало более эффективному внедрению международных стандартов надзора.

В целом практика белорусского банковского надзора 1990-х гг. соответствовала экономическим реалиям и выполняла основные функции банковского надзора, но, по существу, была подчинена монетарной политике, которая была нацелена на стимулирование экономического роста путем экспансии денежного предложения. На этом этапе макроэкономическая финансовая стабильность страны обеспечивалась методами предотвращения несостоятельности отдельных банков, то есть «снизу – вверх». Причем, учитывая структуру банковского сектора Республики Беларусь, в которой банки с участием государственного капитала имели подавляющее преобладание, финансовая макроэкономическая стабильность банковской системы поддерживалась значительными инвестициями государства в капитал государственных банков и повышением нормативных требований к увеличению капитала частных банков.

На этапе 1 второго периода (2001 – 2010 гг.) осуществлялись переход к риск-ориентированному текущему надзору на индивидуальной основе, становление надзора на консолидированной основе и макропруденциального надзора, внедрение Базель II.

В январе 2003 г. утверждена Концепция развития и совершенствования банковского надзора в Республике Беларусь, базирующаяся на Основных принципах эффективного банковского надзора и других рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, а также международном опыте банковского надзора (Приложение А, № 778). Концепция разработана в целях определения национальной стратегии развития банковского надзора на среднесрочную перспективу, а также обеспечения единообразного понимания целей и задач, полномочий и ответственности, методов и инструментов

банковского надзора, путей его совершенствования в Республике Беларусь. Документ предусматривает развитие банковского надзора по таким направлениям, как процедуры государственной регистрации банков и лицензирования банковской деятельности, текущий (документальный и инспективное) и макропруденциальный надзор, вывод проблемных банков с рынка, а также развитие таких инструментов надзора, как меры надзорного реагирования, информационное обеспечение, взаимодействие с внешним и внутренним аудитом банка. Отмечена важность развития международного сотрудничества в области банковского надзора (трансграничный банковский надзор и взаимодействие с международными организациями) и кадрового потенциала банковского надзора, а также взаимодействия с другими органами государственного регулирования в рамках единой системы. Одновременно с Концепцией был утвержден план мероприятий по внедрению международных стандартов банковского надзора, который предопределил дальнейшие действия НБ РБ по совершенствованию надзорной функции.

Существенное влияние на развитие банковского надзора оказало проведение экспертами МВФ и ВБ в 2004 г. и 2008 г. оценок выполнения НБ РБ Основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета в рамках программы оценки состояния финансового сектора Республики Беларусь (FSAP). Хотя оценки имели положительную динамику, по их результатам составлялся план мероприятий, который служил своего рода дорожной картой для совершенствования законодательства и практики банковского надзора. Так, на этом этапе были внесены изменения в Банковский кодекс, позволившие повысить независимость НБ РБ как органа банковского надзора.

В 2001 г. утверждена новая Инструкция о государственной регистрации банков и НКФО и лицензировании банковской деятельности, в которой нашла отражение новая норма Банковского кодекса о запрете на открытие в РБ филиалов банков-нерезидентов. В инструкции четко разграничены понятия регистрации и лицензирования, а также определен порядок выдачи банку единой лицензии с различным набором лицензионных полномочий вместо действовавшего ранее порядка, предусматривающего выдачу различных видов лицензий (общей, внутренней, лицензии на привлечение средств физических лиц, на осуществление операций с драгоценными металлами, генеральной, разовой лицензии) (Приложение А, № 689).

Одновременно были актуализированы Правила создания и регулирования деятельности банков на территории СЭЗ. Ввиду лишения резидентов СЭЗ в 2005 г. налоговых преференций деятельность зарегистрированных там банков постепенно была прекращена, в связи с чем в 2007 г. утратили актуальность и были отменены регламентирующие ее Правила (Приложение А, № 680, 1033).

С выходом в 2004 г. Соглашения о капитале Базель II НБ РБ разработал новую Инструкцию об экономических нормативах для банков и НКФО (Приложение А, № 846), которой с 01.01.2005 г. установлены трехуровневая структура капитала и требование к расчету нормативов достаточности капитала на покрытие основных рисков с использованием подходов, соответствующих подходам Компонента 1 «Минимальные требования к капиталу» Базель II. Для оценки величины рисков стали применяться: кредитный риск – стандартизированный подход на основании внешних рейтингов заемщиков (активы калибровались по семи группам кредитного риска с приданием каждой веса риска от 0 до 150%); рыночные риски (процентный, фондовый, валютный, товарный) – стандартизированный подход; операционный риск – базовый индикативный подход (с 2009 г. также разрешено использовать стандартизированный подход при

условии получения согласия НБ РБ). В ней установлены нормативы достаточности капитала, ликвидности, ограничения крупных рисков, валютного риска, странового риска, рисков по операциям с инсайдерами, участия в инвестиционной деятельности, размера привлеченных средств физических лиц и иные. В 2006 г. вышла обновленная Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и НКФО, которая распространила свое действие на ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и действует по настоящий момент, подвергаясь актуализации (Приложение А, № 945).

Изменения в базовую инструкцию об экономических нормативах (позже – нормативах безопасного функционирования) вносились одновременно с корректировками форм отчетности (Приложение А, № 945) и инструкций, регламентирующих их составление и представление в НБ РБ (Приложение А, № 856, 954).

В связи с трансформацией методики расчета пруденциальных нормативов изменялась и методика расчета величины специальных резервов на возможные потери по сомнительным долгам, создание которых также изначально было обязательным требованием. Порядок, ранее распространявшийся на кредиты и предусматривавший калибровку активов на четыре группы риска с установленным фиксированным размером резерва (0, 30, 50, 100 процентов от суммы задолженности), с расширением спектра операций банков и усложнением их деятельности постепенно охватывал новые виды активов и условных обязательств, совершенствовались критерии отнесения актива к той или иной группе риска исходя из состояния заемщика и качества обеспечения, а процентная шкала становилась более гибкой (Приложение А, № 660, 860, 946).

В 2007 г. впервые была разработана Инструкция о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на *консолидированной основе*, установлены нормативы безопасного функционирования для банковской группы (холдинга), головной организацией которых является банк (достаточности капитала, крупных рисков и инсайдеров), а также требование о предоставлении отчетности в НБ РБ (Приложение А, № 978). Действующие в Беларуси банковские холдинги (банковские группы до настоящего времени не созданы), головными организациями которых являются белорусские банки, как правило, включают страховые, лизинговые, ИТ-компании, обслуживающие банк и его клиентов, а также отдельные непрофильные организации.

Создание в 2008 г. Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц (Приложение А, № 1066) и Кредитного регистра (Приложение А, № 1080, 1109, 1544) позволило защитить вкладчиков и сформировать единую базу данных о заемщиках банков. Информационной открытости в области банковского надзора способствовала начавшаяся с 2009 г. регулярная публикация отчетов о состоянии банковского сектора страны. В то же время расширялись требования к раскрытию информации банками, к ее составу и форме раскрытия – без ограничений и оплаты, на обязательных интернет-сайтах банков (Приложение А, № 690, 909).

В июне 2002 г. НБ РБ разработаны Методические рекомендации по проведению комплексного анализа финансового состояния банка и по организации и проведению проверок банков, которые определили подходы к осуществлению дистанционного и инспекционного надзора, основанные на достаточно простом анализе балансов и отчетности (Приложение А, № 749, 750). Судьба документов сложилась по-разному. Ввиду интенсивного развития инспекционного надзора в 2007 г. рекомендации по проверкам были трансформированы в два документа – Инструкцию о порядке проведении НБ РБ проверок банков и НКФО и первую риск-ориентированную Методику проведения

проверок банков и оценки уровня рисков, которая предусматривала проведение оценки капитала, ликвидности, доходности, основных рисков (кредитного, рыночных, операционного) и качества управления. По результатам проверки осуществлялся расчет надзорной оценки, который базируется на совокупной оценке показателей деятельности банка с использованием определенной шкалы с учетом количественных и качественных факторов оценки. Таким образом, результаты инспекций были впервые формализованы, что позволило снизить уровень субъективизма проверяющих (Приложение А, № 981, 986). В связи с выходом в 2009 г. Указа Президента Республики Беларусь № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь», разработанного в целях определения единого порядка ее проведения, Инструкция НБ РБ была упразднена. На КГК была возложена обязанность составлять на каждые полгода планы проверок всех субъектов хозяйствования (в т. ч. банков) всеми контролирующими (надзорными) органами, в т. ч. НБ РБ (Приложение А, № 1128). В Указе установлен перечень оснований для проведения плановых проверок, НБ РБ предоставлено право самостоятельно устанавливать основания только для проведения внеплановых проверок. Такие основания установлены в 2010 г. (Приложение А, № 1144).

В связи с отказом от экономических санкций к банкам как меры надзорного реагирования, переставшей быть эффективной, в 2001 г. и 2006 г. были актуализированы правила применения НБ РБ мер к банкам и НКФО (Приложение А, № 655, 958). Основной предупредительной мерой надзорного реагирования стало предписание, невыполнение которого могло повлечь применение мер воздействия, связанных с принятием банком мер по улучшению его финансового состояния, передачей банка во временное управление НБ РБ или назначением временной администрации. Наиболее чувствительными для банка мерами остались приостановление действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, требование отстранения руководителя банка от занимаемой должности или прохождения повторной оценки соответствия в НБ РБ, запрет на открытие филиалов, требование к акционерам о наращивании капитала. Также актуализированы правила передачи банка, НКФО во временное управление НБ РБ (Приложение А, № 666).

Интенсивно развивалось международное сотрудничество в области банковского надзора. В 2005 г. представитель белорусского надзора впервые принял участие в работе коллегии по надзору за группой RZB (в состав которой входит «Приорбанк» ОАО), созданной надзорным органом Австрии FMA в целях трансграничного надзора. НБ РБ как член Группы BSCEE выступил организатором международных семинаров (2004 г., 2008 г.), а в 2009 г. впервые был избран председательствующим в Группе и организовал ежегодную конференцию руководителей надзорных органов стран-членов Группы при поддержке Института финансовой стабильности (FSI, г. Базель) и его учредителя – Базельского комитета по банковскому надзору. Возможность поучаствовать в работе FSI и Базельского комитета в рамках стажировки представителя НБ РБ в FSI в 2009 г. также способствовала в дальнейшем более эффективному внедрению международных стандартов банковского надзора в РБ в соответствии с Концепцией развития и совершенствования банковского надзора в Республике Беларусь.

На этом этапе развития белорусского банковского надзора был осуществлен поворот от констатации выявленных нарушений в банках к выявлению рисков в их деятельности, т.е. к риск-ориентированному текущему надзору. Внесенные в Банковский кодекс изменения позволили повысить независимость НБ РБ как органа банковского надзора. Были заложены основы надзора на консолидированной основе за банковской

группой (холдингом), головной организацией которых является белорусский банк. Продолжилось внедрение международных стандартов, установлена трехуровневая структура капитала на покрытие трех основных видов рисков (Базель II). Стали применяться более совершенные методики оценки капитала и рисков банков, однако их эффективность снижалась ввиду лоббирования своих интересов банками с участием государственного капитала, обращавшимися за преференциями по применению более низких весов риска и продлению сроков внедрения новых стандартов. Произошло существенное методологическое и кадровое укрепление инспекционного надзора, однако методы и инструменты дистанционного надзора нуждались в модернизации.

На этапе 2 второго периода (2011 г. – по настоящее время) осуществляется расширение сферы банковского надзора, совершенствование риск-ориентированного надзора, внедрение Базель III, стандартов управления рисками и корпоративного управления, инструментов макропруденциального надзора.

Внесены изменения в Банковский кодекс, позволившие установить требования к корпоративному управлению и управлению рисками. НБ РБ установлены требования к организации корпоративного управления, управления рисками, расширены требования к организации внутреннего контроля, бизнес-планам (стратегическим планам развития), раскрытию информации. Установлены требования к членам наблюдательных советов (советов директоров) банков, внедрен институт независимых директоров.

В соответствии с планом поэтапного внедрения новых стандартов капитала, левереджа и ликвидности Базель III в качестве пруденциальных требований для банков РБ, утвержденным НБ РБ в 2011 г., на протяжении 2012 – 2016 гг. велась разработка и актуализация методологии расчетов показателей, информационных технологий формирования и обработки отчетности и ее внедрение в банках путем представления тестовой отчетности на регулярной основе (ежеквартально, затем ежемесячно) [100].

С 01.01.2016 г. в качестве нормативов безопасного функционирования внедрены показатели капитала и левереджа и установлены их значения, которые повышались поэтапно и с 01.01.2019 г. приняли значения: норматив достаточности основного капитала I уровня – в размере 4,5 %; норматив достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера – 7 %; норматив достаточности капитала I уровня – в размере 6%; норматив достаточности капитала I уровня с учетом консервационного буфера – в размере 8,5%; норматив достаточности нормативного капитала – в размере 10%; норматив достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера – в размере 12,5%. В целях ограничения риска чрезмерного использования привлеченных средств установлен норматив левереджа, минимальное значение которого должно поддерживаться банками, НКФО на уровне не менее 3% (Приложение А, № 945).

С 01.01.2018 г. внедрены показатели ликвидности Базель III в качестве нормативов безопасного функционирования, с установлением минимальных значений показателей покрытия ликвидности (LCR) и чистого стабильного фондирования (NSFR) в размере 100%, а также требования к представлению отчетности об их выполнении и аналитической информации об инструментах мониторинга риска ликвидности. Показатель LCR стал также использоваться при принятии решений о регулировании ликвидности банков. В дополнение к Базельскому стандарту расчета показателя покрытия ликвидности в иностранной валюте в разрезе значительных иностранных валют предусмотрен расчет такого показателя суммарно по всем видам иностранных валют.

Помимо этого с 01.01.2018 г. установлены контрциклический буфер и буфер системной значимости, выступающие в качестве надбавок к значению норматива достаточности основного капитала I уровня, а также порядок отнесения банков к системно значимым для принятия мер по ограничению их рисков, рост которых может привести к нарушению устойчивости банковского сектора (Приложение А, № 945).

Значение буфера системной значимости повышалось поэтапно и с 01.01.2019 г. приняло следующее значение: 1,5 процентного пункта – для банков, НКФО, отнесенных к числу системно значимых банков, НКФО группы значимости I; 1 процентный пункт – для банков, НКФО, отнесенных к числу системно значимых банков, НКФО группы значимости II. На основании мотивированного суждения в указанный перечень могут быть включены банк, значение агрегированной оценки которого составляет менее установленного минимального значения, НКФО, которые оказывают уникальные услуги и деятельность которых может привести к нарушению устойчивости банковского сектора.

Отнесение банков к системно значимым осуществляется на основании агрегированной оценки по следующим показателям: масштаб деятельности, взаимосвязанность банка с банками-резидентами, значимость для экономики, взаимосвязанность банка с нерезидентами. В результате проведения ежегодной оценки системной значимости банков будет приниматься решение об отнесении банков к системно значимым и их градации по группам значимости I или II с последующим применением буфера системной значимости. Перечень банков, относимых к числу системно значимых (с указанием группы), утверждается в порядке, установленном НБ РБ.

Контрциклический буфер установлен для банков и ОАО «Банк развития Республики Беларусь», поскольку они осуществляют кредитные операции. Значение контрциклического буфера капитала устанавливается постановлением Правления НБ РБ в диапазоне от 0 до 2,5 процентного пункта в зависимости от величины кредитного разрыва в соответствии с методикой, основанной на рекомендациях Базельского комитета (на 01.01.2019 г. – 0 процентных пунктов). Значение консервационного буфера капитала повышалось поэтапно и с 01.01.2019 г. составило 2,5 процентного пункта.

В случае несоблюдения банками, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» установленных для них нормативов достаточности нормативного капитала, размер которых рассчитан с учетом консервационного, и (или) контрциклического буфера, и (или) буфера системной значимости, установлен порядок обязательного применения меры воздействия в виде введения запрета на выплату дивидендов акционерам банка до устранения нарушения.

В этом периоде начался процесс, который можно определить как трансформацию модели «два регулятора финансового рынка» (НБ РБ и Министерство финансов РБ) в модель «мегарегулятор»⁵⁶ на базе НБ РБ - путем передачи ему функций Министерства финансов по регулированию и контролю деятельности иных (помимо банков и НКФО) участников финансового рынка и рынка ценных бумаг. Однако после наделения НБ РБ полномочиями по регулированию и контролю деятельности небанковских финансовых организаций, а также распространения полномочий НБ РБ в части банковского надзора на ОАО «Банк развития Республики Беларусь» процесс трансформации регуляторной модели

⁵⁶ Мегарегулятор – организация регулирования и надзора за всеми участниками финансового сектора, а также инфраструктурными организациями финансового рынка в рамках единого государственного органа [Электронный ресурс] // – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B5%D0%B3%D0%B0%D1%80%D0%B5%D0%B3%D1%83%D0%BB%D1%8F%D1%82%D0%BE%D1%80>. – Дата доступа: 20.09.2019.

был остановлен. В 2016 г. на ОАО «Банк развития Республики Беларусь» распространены требования НБ РБ в области безопасного функционирования и установлены особенности надзора за ним (Приложение А, № 1452).

По инициативе НБ РБ проведены независимые оценки состояния корпоративного управления в пяти государственных банках (2015 г.) и качества активов – во всех банках (2016 – 2017 гг.). Для совершенствования методики оценки качества активов и приближения ее к международным стандартам в 2017 г. внесены существенные изменения в подходы к определению источника кредитного риска и его оценке, классификации задолженности и формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, направленные на дальнейшее совершенствование практики создания таких специальных резервов. Основными нововведениями являются: изменение количества групп риска для классификации активов и условных обязательств и установление для каждой группы минимальных норм резервирования; определение отдельной категории обеспечения «высококачественное обеспечение», а также порядка классификации активов, имеющих такое обеспечение; определение категории «реструктуризованная задолженность» и подходы к классификации такой задолженности; определение порядка классификации и формирования специальных резервов по дебиторской задолженности; изменение порядка классификации ценных бумаг, включенных в торговый портфель банка; изменение порядка формирования специальных резервов по условным обязательствам, от исполнения которых банк вправе отказаться при возникновении у контрагента признаков финансовой неустойчивости и (или) негативной информации (Приложение А, № 946).

В целях стимулирования банков к поддержанию необходимого запаса капитала разработаны рекомендации по внутренней оценке капитала, в 2018 г. установлены требования об организации банками, НКФО и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками (Приложение А, № 1327, 1533).

В 2012 г. внедрен новый важный инструмент банковского надзора – применение мотивированного суждения, определен перечень случаев его применения, среди которых – применение мер надзорного реагирования⁵⁷. Одновременно обновлена инструкция о применении таких мер, в которой закреплено, что решение НБ РБ о применении мер надзорного реагирования принимается на основании мотивированного суждения с учетом критериев принятия решения НБ РБ о применении таких мер⁵⁸.

В связи с выходом в 2012 г. Закона об экономической несостоятельности (банкротстве) (Приложение А, № 1261) в том же году были разработаны новые инструкции, регламентирующие порядок деятельности временной администрации по управлению банком и НКФО, а также о принятии банками и НКФО мер по улучшению финансового состояния или реорганизации (Приложение А, № 1278, 1279).

В рамках работы по совершенствованию надзорных процедур на всех уровнях надзорного процесса за счет внедрения международных стандартов, а также по развитию методов надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе в 2013 г. утверждено Положение об организации надзорного цикла в НБ РБ, направленное на

⁵⁷Постановление Правления НБ РБ «О порядке применения в Национальном банке Республики Беларусь мотивированного суждения» от 30.11.2012 № 626.

⁵⁸Постановление Правления НБ РБ «Об утверждении Инструкции об организации применения Национальным банком Республики Беларусь мер надзорного реагирования» от 30.11.2012 № 624.

повышение эффективности взаимодействия структурных подразделений Главного управления банковского надзора НБ РБ (Приложение А, № 1315).

В 2011 г. утверждены новые рекомендации по методике проведения НБ РБ проверок и оценке уровня рисков, которыми усовершенствованы все аспекты проверок банков и определены новые направления, позволяющие повысить качество проверок (в частности, оценка стратегического и репутационного риска). Переработке подвергся раздел, посвященный оценке операционного риска, который вобрал в себя рекомендации по проверке банка практически во всех областях деятельности, генерирующих этот риск, включая проверку ИТ, работу банка как участника платежных систем. Методика дополнена новым разделом по оценке корпоративного управления, включая оценку систем управления рисками и внутреннего контроля. Трехступенчатая шкала надзорной оценки трансформирована в четырехступенчатую, введена калибровка банков по девяти группам устойчивости в зависимости от итогового результата оценки (Приложение А, № 1206). Методика проверок продолжала совершенствоваться в связи с возникновением новых объектов надзора (небанковских финансовых организаций, ОАО «Банк развития Республики Беларусь»). Изменения в Указе «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» повлекли за собой корректировки оснований проведения внеплановых проверок (среди них – проведение такой проверки по заявлению банка и (или) участника холдинга), а также утверждение в 2018 г. контрольного списка вопросов (чек-листов) для заполнения банками, на основании анализа которых стали выбираться банки для проведения плановых проверок (Приложение А, № 1206, 1530).

Одновременно трансформировалась и организационная структура инспекционного надзора. Штат управления инспекции был пополнен специалистами банковского надзора Главного управления НБ РБ по Минску и Минской области, высвободившимися в связи с централизацией функций этого главка. Для консолидации инспекционной деятельности 01.08.2017 г. на базе управления инспекции и подразделений, осуществляющих мониторинг и контроль соблюдения требований в области деятельности небанковских финансовых организаций и в области ПОД/ФТ, создано Главное управление инспекции.

В 2014 г. разработана первая риск-ориентированная методика проведения НБ РБ дистанционного анализа с учетом наработанной практики, заменившая документ 2002 г. (Приложение А, № 1342). Основное внимание уделено наиболее важным направлениям анализа – изучению ресурсной базы (включая собственный капитал и привлеченные средства), оценке активов и кредитного риска, ликвидности и риска ликвидности, процентного риска и иных рыночных рисков, операционного риска, достаточности нормативного капитала, эффективности (рентабельности) деятельности банка. Однако она не была внедрена в полном объеме ввиду недостаточной автоматизации процесса дистанционного надзора в то время.

Дальнейшее развитие дистанционного надзора связано с поэтапным совершенствованием автоматизации процесса банковского надзора в целом, а также с внедрением процесса надзорной оценки (Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), предусмотренной стандартом Базель II, включая такие элементы, как анализ работы банка по проведению внутренней оценки капитала (ICAAP) и ликвидности (ILAAP) [111]. В 2018 г. впервые разработана Инструкция о порядке проведения общей надзорной оценки, проведены первые тестовые испытания на пяти изъявивших согласие банках разного размера (Приложение А, № 1554). Этому способствовала реализация в

2018 – 2019 гг. программы ЕС Twinning (Твиннинг), направленной на укрепление потенциала НБ РБ, в т. ч. в части банковского надзора – внедрение процесса надзорной оценки SREP и создание системы показателей раннего предупреждения о возможных проблемах банков в качестве ключевых инструментов дистанционного надзора [52].

Продолжалось международное сотрудничество в области банковского надзора. Расширился спектр участия представителей белорусского надзора в работе коллегий по надзору в рамках трансграничного надзора за счет участия в коллегиях, организованных Банком России. НБ РБ в 2017 г. вновь был избран председательствующим в Группе BSCEE, в состав которой входит 24 страны, и выступил организатором ежегодной конференции руководителей надзорных органов стран – членов Группы.

Экспертами МВФ и ВБ проведена третья оценка (2016 г.) выполнения НБ РБ Основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору в рамках программы оценки состояния финансового сектора Республики Беларусь (FSAP). Ее результаты свидетельствуют о значительном прогрессе в этой области, поскольку по 18 принципам из 29 не сделано замечаний по методикам и практикам надзора. Разработан план реализации рекомендаций, направленный на укрепление потенциала и независимости НБ РБ как органа банковского надзора.

Реализация функции НБ РБ как органа банковского надзора на текущем этапе ориентирована на внедрение лучших международных подходов, основанных на принципе пропорциональности при установлении требований к участникам банковского сектора, а также при применении мер за их несоблюдение. Дальнейшее развитие пруденциальных требований и надзорных процедур на всех уровнях надзорного процесса будет происходить за счет внедрения международных стандартов, развития методов микро- и макропруденциального надзора, ориентированного на оценку и ограничение рисков, с учетом его автоматизации, а также методов надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе, повышения требований к допуску на рынок банковских услуг.

Выводы

Банковский надзор как форма государственного регулирования банков в области пруденциального ведения банковского дела вместе с монетарной политикой является одной из важнейших функций центрального банка и служит средством для достижения конечной цели денежно-кредитной политики. В ходе эволюции банковского надзора в условиях создания и деятельности НБ РБ можно выделить два основных периода (становления и формирования, развития и совершенствования), обусловленных внешними и внутренними факторами. Трансформация надзорной функции в каждом периоде коррелируется как с периодизацией институционального развития Национального банка, так и с существенными изменениями международных стандартов надзора, по сути представляющих собой реакцию на уроки очередного глобального финансового кризиса, который оказывал влияние и на нашу страну. Данные изменения, а также рекомендации МВФ и ВБ по итогам оценки соблюдения Основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета, проводимой в ходе общей оценки состояния финансового сектора РБ (FSAP), находили отражение в практике надзора и закреплялись как требования в законодательстве РБ. Это позволяло достаточно своевременно реагировать на возникающие вызовы во взаимодействии с другими функциями.

В первом периоде (1991 – 2000 гг.) осуществлялось формирование инфраструктуры банковского надзора, создание нормативной правовой базы, становление дистанционного и инспекционного надзора, внедрение международного опыта (Базель I). На этапе I

второго периода (2001-2010 гг.) обеспечивался переход к риск-ориентированному текущему надзору на индивидуальной основе, становление надзора на консолидированной основе и макропруденциального надзора, внедрение Базель II. *На этапе 2 второго периода (с 2011 г. – по настоящее время)* осуществляется расширение сферы банковского надзора, совершенствование риск-ориентированного инспекционного и дистанционного надзора на пропорциональной основе, внедрение Базель III, стандартов управления рисками и корпоративного управления, инструментов макропруденциального надзора.

Формирование организационно-функциональной структуры и методологии банковского надзора НБ РБ происходило в тесном взаимодействии с международными организациями, устанавливающими стандарты регулирования и надзора. Вместе с тем сложившаяся практика организации и осуществления банковского надзора в РБ направлена на внедрение международных стандартов с учетом национальных особенностей нашей страны и во многом обусловлена институциональными характеристиками ее банковской системы, взаимодействием с другими функциями НБ РБ, а также экономическими условиями и законодательной базой.

Доминирующее положение в банковском секторе по доле активов, нормативного капитала, средств физических лиц занимают банки с преобладающим участием государства в уставном фонде. Также значительную долю в банковской системе имеют дочерние банки иностранных банков, преимущественно крупных российских банковских групп и холдингов. Как правило, белорусские дочерние банки не имеют значительных долей в активах международных групп и холдингов, в которые они входят. В стране действуют банковские холдинги, головными организациями которых являются белорусские банки, однако доля участия входящих в них организаций также в целом невелика. Государство как основной собственник крупнейших белорусских банков, иностранные материнские банки, группы и холдинги в основном проявляют постоянную заинтересованность в наращивании капиталов банков, укреплении их ликвидности, увеличении объемов их операций.

Указанные факторы обусловили возможность осуществления банковского надзора с преимущественным использованием предупредительных (превентивных) мер надзорного реагирования.

Таким образом, можно сделать вывод, что к настоящему времени в Беларуси сложилась система банковского надзора, в целом соответствующая международным стандартам с учетом национальных особенностей. Она позволяет принимать эффективные меры для предотвращения системного кризиса в финансовом секторе страны и достижения главных целей банковского надзора, определенных Банковским кодексом Республики Беларусь, – поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и иных кредиторов.

В дальнейшем предусматривается развитие банковского надзора по всем основным направлениям., в том числе повышение требований к допуску на рынок банковских услуг в рамках процедуры государственной регистрации банков и лицензирования банковской деятельности, совершенствование методов риск-ориентированного текущего надзора (дистанционного и инспекционного) на индивидуальной и консолидированной основе, инструментов макропруденциального надзора, развитие мер надзорного реагирования и информационного обеспечения надзорного процесса.

3.4 Внедрение корпоративного управления в банках

Характерной особенностью банковского сектора Республики Беларусь, выгодно отличающей его от других секторов экономики страны на современном этапе, является комплексное внедрение в банках и НКФО системы корпоративного управления в широком смысле (включая управление рисками и внутренний контроль). Эффективное корпоративное управление является залогом обеспечения безопасного функционирования банка, поэтому НБ РБ последовательно и целенаправленно осуществляет развитие корпоративного управления, систем управления рисками, внутреннего контроля и вознаграждений в белорусских банках путем внедрения международных стандартов. В рамках выполнения этой задачи НБ РБ в ходе банковского надзора разрабатывает и доводит до белорусских банков общие минимальные требования к корпоративному управлению, а также принципы его организации и функционирования, основанные на международных стандартах, проводит постоянную работу по стимулированию банков к внедрению лучших практик в этой области, обеспечивает понятные правила и равные условия для деятельности всех банков.

Поскольку решение указанных задач корпоративного управления осуществлялось в рамках эволюции банковского надзора в целом, в развитии этого направления также можно выделить два основных периода: 1991 – 2000 гг. – период становления и формирования, с 2001 г. – период развития и совершенствования, в котором выделяются три этапа.

В периоде становления и формирования (1991– 2000 гг.) первым шагом в области управления рисками явилось закрепление в Законе «О Национальном банке Белорусской ССР», вступившем в силу в 1991 г. (Приложение А, № 51), права НБ РБ на установление требований к ограничению рисков в банках в виде экономических нормативов, среди которых предельное соотношение между размером собственных средств банка и суммой его активов, показатели ликвидности баланса, максимальный размер риска на одного заемщика, ограничение размеров валютного и курсового риска (статья 20). Одновременно в Законе «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР» (Приложение А, № 52) установлено прямое требование к наличию таких элементов корпоративного управления и контроля, как прописанные в уставе банка порядок образования органов управления и контроля банка, их компетенция (статья 5). Требования непосредственно к самим органам управления банка (собрание участников общества, дирекция, директор, правление) и контроля (ревизионная комиссия) и их деятельности в целом регламентировали Законом «Об акционерных обществах, обществах с ограниченной ответственностью и обществах с дополнительной ответственностью» (Приложение А, № 145). В 1992 г. в оба банковских Закона внесены дополнения, касающиеся квалификационных требований к руководителям и главным бухгалтерам банков. В статье 24 Закона о Национальном банке в качестве одного из случаев, в которых НБ РБ вправе отказать в выдаче разрешения на создание банка, указана профессиональная непригодность (по заключению комиссии НБ РБ) председателя правления банка, его первого заместителя и главного бухгалтера (Приложение А, № 51) При этом Закон о банках дополнен статьей 11-1 о подготовке учредительных документов банков, которой предусмотрено обязательное представление сведений о профессиональной пригодности двух высших руководителей и главного бухгалтера банка. Дополнительная статья 21-1 обязывала банк иметь внутреннюю аудиторскую службу (Приложение А, № 52).

В дальнейшем развитие пруденциальных требований к организации взаимодополняющих систем в рамках корпоративного управления проходило асимметрично, этапность по каждой системе определялась сообразно совершенствованию международных стандартов в этой области в увязке с результатами оценок состояния финансового сектора Республики Беларусь (FSAP), проводимых МВФ и ВБ. Параллельно с этими процессами НБ РБ в рамках выполнения функции банковского надзора при разработке общих требований к управлению рисками и внутреннему контролю учитывал сферу ПОД/ФТ.

В первом *периоде* основное внимание НБ РБ (как органа банковского надзора) в части банковских рисков было направлено на их ограничение путем введения экономических нормативов. Первыми нормативами, установленными в 1993 г. Правилами регулирования деятельности банков в области платежеспособности, ликвидности и крупных рисков (Приложение А, № 161), стали коэффициент платежеспособности (К1) – не менее 8%, коэффициент ликвидности (К2) – не менее 1, максимальный размер риска на одного заемщика (К3) – не более 30% собственного капитала банка, для пайщиков и акционеров банка – не более 25%, предельный размер межбанковского кредита – не более 100% собственного капитала банка, предоставившего кредит. Значения нормативов рассчитывались отдельно по операциям в рублях и в иностранной валюте, тем самым косвенно служа инструментом оценки валютного риска. В заменивших их в 1995 г. Правилах регулирования (Приложение А, № 339) максимальный размер риска на одного заемщика, включая банки (К3), ограничен 20% собственного капитала, а также установлено ограничение в отношении общего объема гарантий и поручительств, выданных банком в погашение обязательств других юридических лиц (не более 200% собственного капитала банка). В новой редакции Правил регулирования 1999 г. (Приложение А, № 530) с последующими в 1999 – 2000 гг. изменениями и дополнениями величина активов, подверженных кредитному риску, при расчете норматива достаточности капитала дополнена внебалансовыми обязательствами, сумма кредитного эквивалента которых рассчитывалась по методике Базель I. Для ограничения риска ликвидности введен второй норматив ликвидности – минимальное соотношение высоколиквидных и суммарных активов банка за минусом обязательных резервов в НБ РБ (10%). Также введены дифференцированные нормативы ограничения риска на одного заемщика, включая взаимосвязанных, на инсайдеров (юридических и физических лиц), совокупной величины таких рисков, понятие крупного риска (совокупная величина активов и кредитного эквивалента внебалансовых обязательств заемщика – более 15% собственного капитала) и нормативы ограничения максимального размера крупных кредитных рисков (на одного заемщика – 25%, совокупная величина – не более 600% собственного капитала банка). Установлено ограничение странового риска – максимальный размер риска по средствам, размещенным в зарубежных странах, не являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) – не более 100% собственного капитала банка.

В этом периоде НБ РБ начал устанавливать требования к внутреннему контролю, в первую очередь – в области бухгалтерского учета и отчетности. Правилами организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь (Приложение А, № 368) в 1996 г. предписано осуществление в каждом учреждении банка предварительного и последующего внутрибанковского контроля. Предварительный контроль выполняют

ответственные исполнители и контролирующие работники через контрольные подписи до составления баланса. Последующий контроль осуществляется после составления баланса в целях систематической проверки постановки учета и документооборота, выполнения работниками учетно-операционного аппарата возложенных на них обязанностей, законности и правильности оформления выполненных ими операций. Главный бухгалтер или лицо, им уполномоченное, должен систематически производить последующие проверки учетно-операционной работы с оформлением справок по их результатам, а также установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку. Руководитель банка должен рассмотреть справку и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки. В 1998 г. дополнением к этим Правилам (Приложение А, № 368) банкам предписано организовывать и осуществлять внутренний контроль, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций. Определены объекты контроля, его направленность, способ осуществления (визуальная проверка расчетно-кассовых документов, оформленных на бумажном носителе), дано право самостоятельного выбора банком методов и технических средств внутреннего контроля (исходя из конкретных условий работы, характера операций и их объема). Кроме того, установлено, что последующий контроль является обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля. При проверках должна контролироваться правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций, в процессе последующих проверок – вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской работы возложены на главного бухгалтера.

В соответствии со статьей 21-1 Закона о банках и банковской деятельности НБ РБ в 1996 г. впервые разработаны основные требования к внутреннему аудиту, которые нашли отражение в Общей концепции деятельности службы внутреннего аудита (Приложение А, № 377). В ней внутренний аудит рассматривается как форма внутреннего контроля и фактически приравнивается к нему, поскольку он предполагает повседневное применение таких контрольных инструментов, которые предупреждают кредитные риски, неправомерные действия и правонарушения. Независимость функции обеспечивается прямым подчинением ее руководителя председателю правления, предоставлением полной свободы действия, в т. ч. при выборе объектов или участков контроля и доступом ко всей документации. Главной задачей службы внутреннего аудита является сокращение всех видов банковского риска, помощь в наиболее рациональном достижении целей, поставленных перед банком, через воздействие на его руководство. Документом определены основные функции внутреннего аудита (включая, в частности, оценку кредитного портфеля, неликвидной части актива баланса и достаточности объема резерва на потери посредством периодического и методического контроля за кредитоспособностью банка и платежеспособностью его клиентуры), методы и средства аудита, полномочия руководителя этой службы, ответственность правления за уровень внутреннего аудита.

Разработанное НБ РБ вслед за отмеченной Концепцией Типовое положение об организации внутреннего аудита в банке в 1998 г. (Приложение А, № 490) определило

цели и задачи службы внутреннего аудита, ее права и обязанности, порядок ее организации, а также обязанности работников банка по взаимодействию с этой службой.

Первые рекомендации надзорного характера по организации системы внутреннего контроля в банках за рисками банковской деятельности (Приложение А, № 521) были разработаны в 1999 г. в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. В документе впервые дано определение рисков банковской деятельности, под которыми понимается возможность потери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка. Указано, что система внутреннего контроля в банках организуется органами управления банка и должна быть направлена на ограничение рисков, принимаемых банками, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, включая нормативные акты НБ РБ. Рекомендовано создание службы внутреннего аудита в целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в банках. Определены виды внутреннего контроля – административный и финансовый, которые осуществляются в предварительном, текущем и последующем порядке, и раскрыто их содержание. Указано, что система внутреннего контроля за основными видами рисков банковской деятельности организуется на трех основных уровнях: индивидуальном (уровень работника банка), микро- и макроуровне, раскрыты особенности контроля на каждом из уровней. Определен перечень рисков, формируемых решениями управленческого аппарата, которые выявляются в ходе внутреннего контроля на микроуровне (кредитный, ликвидности, процентный, рыночный, региональный, управления, операционный, правовой, репутационный). Даны определения этих рисков, включены отдельные элементы управления некоторыми из них (выявление, оценка, мониторинг, контроль). Таким образом, на службу внутреннего аудита банка фактически возлагалась тройная задача: аудит (в виде проверок), внутренний контроль банка и контроль рисков банковской деятельности.

Отдельные аспекты корпоративного управления в этом периоде нашли отражение в 1993 г. в Положении о порядке создания и прекращения деятельности коммерческих банков на территории Республики Беларусь (Приложение А, № 188). Одним из условий регистрации банка определено прохождение оценки профессиональной пригодности двух высших руководителей (председателя правления, его первого заместителя или заместителя) и главного бухгалтера банка, филиала на правах юридического лица, проводимой аттестационной комиссией НБ РБ, куда Советом или аналогичным органом управления банком направляются сведения о профессиональной пригодности этих лиц. Аттестация осуществляется до регистрации банка (филиала на правах юридического лица) в период рассмотрения учредительных документов НБ РБ. Это требование распространялось также на действующие банки. При замене или назначении одного из высших руководителей банка (председателя правления, первого заместителя или главного бухгалтера) новый руководитель может приступить к исполнению своих обязанностей только после подтверждения профессиональной пригодности аттестационной комиссией. Регламент ее деятельности установлен в 1993 г. Временным положением о порядке оценки профессиональной пригодности аттестационной комиссией Национального банка

двух высших руководителей и главного бухгалтера коммерческого банка, филиала на правах юридического лица (Приложение А, № 181). Положением также определены три квалификационных требования к кандидатам: минимальный квалификационный уровень (знания в области банковского законодательства, безопасного и ликвидного ведения банковского дела, ведения банковской документации и бухгалтерского учета, порядка составления отчетов банка, расчетов и платежей, принципов административного управления банком; функций и задач внутреннего аудита, организации денежного обращения, порядка оформления ссудных операций и договоров залога, организации и ведения кассовых операций в народном хозяйстве и банках, осуществления операций с ценными бумагами, организации обслуживания участников внешнеэкономических связей, валютных операций), наличие высшего экономического образования и стажа практической работы в банковско-финансовой системе, как правило, не менее 5 лет. В состав аттестационной комиссии (10 человек) входили специалисты НБ РБ, Министерства финансов, банков, ученые, специализирующиеся в области банковского дела.

В 1996 г. требования к прохождению оценки соответствия распространены на всех заместителей председателя правления банка (руководителя филиала). Профессиональная пригодность руководителей и главных бухгалтеров филиалов банков (их заместителей) стала определяться аттестационной комиссией при Главных управлениях НБ РБ по областям, с последующим представлением документов на утверждение в аттестационную комиссию НБ РБ. Руководители и главные бухгалтеры банков (их заместители), областных и городских управлений банков проходят аттестацию в НБ РБ. Были смягчены квалификационные требования (стаж работы на руководящих должностях для руководителей и главного бухгалтера банка уменьшен до трех лет, филиала – до двух лет).

Во исполнение Указа Президента Республики Беларусь «О мерах по регулированию банковской деятельности в Республике Беларусь» (Приложение А, № 361) в срок до 01.09.1996 проведена переаттестация руководителей и главных бухгалтеров банков и их филиалов, стала проводиться работа по обеспечению повышения квалификации кадров, занятых в банковской сфере. Этим Указом также предусмотрены особые требования в части корпоративного управления в банках, входящих в перечень уполномоченных обслуживать государственные программы, а также открывать счета государственным органам и юридическим лицам, основанным на государственной собственности. В соответствии с Указом Кабинет Министров и НБ РБ обеспечили свое представительство в высших органах управления указанных банков, их представителям предоставлено право приостанавливать решения иных высших органов управления до разрешения разногласий общим собранием акционеров, если такие решения могут причинить материальный ущерб банку или государству.

Положением НБ РБ «О порядке оценки профессиональной пригодности руководителей и главных бухгалтеров банков» (Приложение А, № 455) в 1998 г. установлена периодичность подтверждения квалификационных требований (раз в шесть лет), определен порядок проведения внеочередной аттестации (по решению Правления НБ РБ на основании представления соответствующего подразделения). Введено проведение оценки знаний кандидата по предварительно подготовленным вопросам (тестам) при помощи специальной компьютерной программы, содержащей до 100 вопросов.

Начало этапу 1 (2001-2004 гг.) второго периода развития корпоративного управления, систем управления рисками и внутреннего контроля положило принятие в

2000 г. Банковского кодекса Республики Беларусь (Приложение А, № 642). В нем впервые установлена обязанность банка осуществлять своевременное выявление, контроль и минимизацию рисков, угрожающих его финансовой надежности, а также организовать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и объемам проводимых банковских операций (статья 110). В Кодексе закреплён перечень экономических нормативов для банков в целях ограничения кредитного, валютного риска, рисков ликвидности и концентрации, а также право НБ РБ дополнительно устанавливать иные экономические нормативы в целях ограничения рисков банковской деятельности и защиты интересов вкладчиков и кредиторов. НБ РБ получил право устанавливать такие нормативы для НКФО в зависимости от перечня осуществляемых ими банковских операций и устанавливать методики определения собственных средств, активов и размеров риска по активам для каждого из нормативов с учетом международных стандартов и консультаций с банками, банковскими ассоциациями и союзами (статья 112).

С 01.01.2002 г. вступили в силу новые Правила регулирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (Приложение А, № 687). Для ограничения риска ликвидности предусмотрено уже четыре норматива с минимальными значениями: показатель мгновенной ликвидности – 0,2, текущей – 0,7, краткосрочной – 1, соотношение высоколиквидных и суммарных активов – 0,1. Уточнены нормативы максимального размера крупных рисков для различных категорий активов, максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика). Для ограничения рисков по новым видам деятельности (инструментам) введен ряд новых нормативов. Для ограничения рисков инвестиционной деятельности – норматив участия в уставном фонде одного юридического лица (не более 5% от капитала банка, НКФО) и норматив предельного размера таких участия (не более 25% от капитала). Для ограничения рисков по операциям с ценными бумагами установлен максимальный размер собственных вексельных обязательств банка, НКФО (не более 100% капитала). В целях ограничения рисков банковской деятельности и предотвращения создания положения, угрожающего интересам вкладчиков и кредиторов, установлены нормативы максимального размера привлеченных средств физических лиц (100% капитала) и предельного соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском.

Инструкцией о порядке ведения открытой валютной позиции (ОВП) уполномоченными банками и НКФО Республики Беларусь (Приложение А, № 732) в 2002 г. впервые установлены три норматива ограничения валютного риска (открытой валютной позиции): суммарная величина ОВП по всем видам иностранных валют (не более 20% капитала), величина ОВП по каждому виду иностранных валют отдельно (не более 10% капитала) и величина ОВП по форвардным сделкам по каждому виду иностранных валют отдельно (не более 10 % капитала). Дальнейшие изменения этих нормативов касались лишь корректировок входящих в состав расчета статей и ужесточения ограничения суммарной величины ОВП по всем валютам (до 10%).

Хотя новые требования, в основу которых положены рекомендации Базельского комитета (Основные принципы эффективного банковского надзора и Базель I с поправкой о рыночных рисках в части валютного риска), стали серьезным шагом в направлении ограничения рисков банковской деятельности, они затронули только отдельные элементы процесса управления рисками (измерение, ограничение, контроль), что представлялось

недостаточным. На слабую защищенность банков от основных рисков (кредитного и ликвидности) указано в Концепции развития банковской системы РБ на 2001 – 2010 годы (Приложение А, № 738). В ней отмечено, что важнейшим направлением совершенствования банковского надзора, обеспечивающего повышение финансовой стабильности банковской системы в среднесрочной перспективе (2001 – 2005 гг.), будет развитие системы требований, определяющих допустимые параметры кредитного, рыночного и операционного рисков, а также риска ликвидности, принимаемых банками.

Для решения поставленных задач разработана Программа мероприятий по реализации Концепции развития банковской системы РБ на 2001 – 2010 годы (Приложение А, № 756), которая среди прочего предусматривала разработку Концепции развития и совершенствования банковского надзора и ряд мероприятий в отношении рисков. Не все мероприятия оказались выполнимы – например, оценка кредитного риска на основе внутренних рейтингов заемщиков, автоматизация комплексной системы анализа финансового состояния банков на основе отчетности.

Дальнейшие перспективы были определены Концепцией развития и совершенствования банковского надзора в Республике Беларусь, (Приложение А, № 778) вместе с Планом мероприятий по внедрению международных стандартов банковского надзора. В частности, Планом предусматривалось внедрение системы отслеживания и оценки рыночных рисков, их включения в требования к капиталу банков; установление требований по осуществлению банками стресс-тестов; разработка рекомендаций по отслеживанию, оценке и ограничению операционных рисков; установление требований по ограничению странового риска по активам банков, размещенным у нерезидентов; внесение предложений по созданию правовых основ для учета деловой репутации кандидатов при назначении на должности руководителей банков.

В целях внедрения международных стандартов организации управления рисками НБ РБ ввел практику направления в банки рекомендательных писем по управлению их разными видами. Первым из них в 2003 г. стало письмо «Об использовании в работе принципов управления рисками» (Приложение А, № 798), в котором отмечено, что банки имеют широкие возможности для внедрения систем предоставления банковских продуктов и услуг клиентам с использованием новейших телекоммуникационных сетей и технологий. Данная деятельность увеличивает и дополняет риски, присущие традиционной банковской деятельности. В связи с этим рекомендовано руководствоваться разработанными Базельским комитетом Принципами управления рисками при осуществлении «электронного банкинга», при внедрении таких систем, и приведены тезисы этих принципов.

Одной из задач по развитию банковского сектора Концепцией развития банковской системы на 2001 – 2010 годы определено совершенствование корпоративного управления и внутреннего контроля в банках. В рамках развития внутреннего контроля НБ РБ направлены Рекомендации по организации системы внутреннего контроля в банках и НКФО (Приложение А, № 843), заменившие первые рекомендации 1999 г. Их принципиальное отличие заключается в расширении спектра задач внутреннего контроля, ранее направленных на ограничение рисков, принимаемых банками, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований

законодательства, включая нормативные акты НБ РБ. Впервые система внутреннего контроля увязана с корпоративным управлением банка. В частности, указано, что Устав банка должен содержать сведения о системе внутреннего контроля в банке, а также о лицах (органах), ответственных за организацию эффективной системы внутреннего контроля. Также подчеркнуто, что наличие эффективной системы внутреннего контроля является основой формирования надлежащей системы корпоративного управления, обеспечивающей защиту интересов учредителей банка, кредиторов и прочих заинтересованных лиц. Она обеспечивается путем непрерывного контроля за соблюдением сотрудниками банка законодательства и стандартов профессиональной деятельности, предупреждения конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности. Среди направлений организации системы внутреннего контроля первым указан контроль за функционированием системы управления банковскими рисками, еще три направления – контроль за распределением осуществляемых полномочий при совершении банковских операций и других сделок, контроль за управлением информационными потоками (получение и передача информации) и обеспечение информационной безопасности, мониторинг системы внутреннего контроля. Даны рекомендации по отнесению вопросов к компетенции уполномоченного органа управления банком и исполнительных органов банка, а также по организации работы службы внутреннего аудита. Рекомендации 2004 г. фактически послужили прообразом установленных через два года требований к организации системы внутреннего контроля.

Претерпели изменение и подходы к оценке профессиональной пригодности руководителей исполнительных органов и главных бухгалтеров банков и НКФО. Новыми Правилами в 2001 г. (Приложение А, № 670) и рядом дополнений к ним в 2001 – 2003 гг. впервые установлены требования к деловой репутации кандидатов. К аттестации допускаются кандидаты: не имеющие непогашенной или неснятой судимости; не совершавшие в течение года административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях; не привлекавшиеся в качестве подозреваемого или обвиняемого по уголовному делу на день подачи заявления о прохождении аттестации; не имевшие в течение последних двух лет фактов расторжения трудового договора (контракта) по инициативе нанимателя в случае совершения ими виновных действий, являющихся основаниями для утраты доверия к ним со стороны нанимателя. Расширен спектр возможных вариантов решений, принимаемых аттестационной комиссией в отношении кандидатов – помимо решения «пригоден (не пригоден)» комиссия получила возможность аттестовать кандидата для работы на рекомендуемой должности при условии соблюдения рекомендаций аттестационной комиссии на срок до шести месяцев с последующей повторной аттестацией.

Разработанные в 2001 г. в соответствии со статьей 34 Банковского кодекса 2000 г. Правила публикации и содержание публикуемой информации, используемой для оценки степени надежности банка и НКФО (Приложение А, № 690), обязали банки раскрывать данные о соблюдении нормативов, ограничивающих риски, а также предоставлять заинтересованным информацию о членах наблюдательного совета (Совета директоров) банка (ФИО, место основной работы) и членах исполнительного органа управления,

главного бухгалтера банка (ФИО, сведения об образовании и квалификации, оценка их профессиональной пригодности, данные аттестационной комиссией НБ РБ).

Проделанная НБ РБ работа получила положительный отклик в ноябре 2004 г. в ходе миссии МВФ и ВБ при проведении оценки соблюдения НБ РБ Основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета (редакция от 1999 г.), которая проходила в рамках Программы оценки финансового сектора Республики Беларусь (FSAP). Признано, что Принцип 14 (Внутренний контроль) в основном соблюдается. Вместе с тем принципы по отдельным рискам (кроме кредитного – он в основном соблюдался) оценены как в основном не соблюдающиеся. Принципы, касающиеся системы управления рисками в целом и корпоративного управления, в редакции документа просто отсутствовали.

Начало этапа 2 (2005 – 2011 гг.) второго периода развития положило утверждение (к моменту проведения оценки FSAP) новой Инструкции об экономических нормативах для банков, НКФО (Приложение А, № 846) и ее вступление в силу с 01.01.2005. Инструкция, разработанная на основе стандарта Базель II, предусматривала покрытие трехуровневым капиталом трех основных рисков, величина которых рассчитывалась с применением самых простых методов, рекомендуемых Базельским комитетом. При расчете величины кредитного риска активы относились к одной из семи групп риска с весовыми коэффициентами от 0% до 150% в зависимости от внешнего рейтинга контрагента. Величина рыночного риска рассчитывалась путем суммирования величин процентного и фондового рисков торгового портфеля (общего и специального), валютного и товарного риска (все – как разница длинных и коротких позиций с применением различных весов риска). Величина операционного риска определялась как среднегодовая величина валового дохода банка, рассчитанная за последние три года, предшествующие отчетному году, взвешенная на коэффициент риска 15%. Все дальнейшие изменения в методике расчета величин этих рисков, включаемых в расчет нормативов достаточности нормативного капитала, а также в методике расчета нормативов, ограничивающих риск ликвидности, касались преимущественно корректировки состава входящих в расчет позиций и веса рисков, при этом общие подходы оставались неизменными до их пересмотра Базельским комитетом. Нормативы, ограничивающие максимальный размер риска на одного клиента (группу взаимосвязанных клиентов), крупных рисков, риска на одного инсайдера (группу инсайдеров) и связанных с ними лицами, валютных рисков, рисков инвестиционной деятельности и иные остались практически неизменными. В связи с введением оценки кредитного риска с применением внешних рейтингов контрагентов норматив ограничения странового риска трансформировался в норматив максимального размера риска по средствам, размещенным в зарубежных странах, не входящих в группу «А».

Впервые в этой инструкции установлено прямое требование об управлении рисками. Пунктом 6 предписано, что уполномоченные органы банка (НКФО) должны разработать и утвердить локальные нормативные правовые акты (ЛНПА) по эффективному управлению и контролю за ликвидностью, кредитными, рыночными, операционными рисками, устанавливающие порядок и соответствующие процедуры отслеживания, оценки рисков, контроля за выполнением установленных нормативов, полномочия и другие мероприятия, обеспечивающие управление и ограничение рисков в сочетании с обеспечением прибыльной работы. Эти ЛНПА должны содержать системы

раннего предупреждения и стресс-тестов, позволяющие оценить вероятность и конкретные причины возникновения в будущем стрессовых (кризисных) событий в деятельности банка (небанковской кредитно-финансовой организации), и механизмы минимизации их негативных последствий.

В 2006 г. внесены существенные изменения в Банковский кодекс (Приложение А, № 642), в том числе повлекшие последующие изменения в области корпоративного управления (включая управление рисками и внутренний контроль) в банках. Так, к функциям НБ РБ отнесено установление для банков, НКФО, банковских групп и банковских холдингов требований по осуществлению ими внутреннего контроля (статья 26). Расширены права НБ РБ в области регулирования деятельности банков и НКФО (статья 34). Среди наиболее значимых – закрепление права устанавливать квалификационные требования и требования к деловой репутации, предъявляемые к кандидатам на должности руководителя, главного бухгалтера банка, НКФО (их филиалов (отделений)) и их заместителей, а также порядок проведения такой оценки, определение перечня случаев проведения такой оценки. НБ РБ предоставлены права в области надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе в целях комплексной оценки рисков, среди которых установление нормативов безопасного функционирования для банковских групп и банковских холдингов (статьи 35, 118). Экономические нормативы трансформированы в нормативы безопасного функционирования, набор которых в целом сохранился, за исключением норматива ограничения рисков по операциям с векселями (статья 111).

Для приведения в соответствие с нормами Банковского кодекса НБ РБ проведена значительная переработка имеющихся нормативных правовых актов и разработана новых. Инструкция об экономических нормативах 2004 г. трансформирована в 2006 г. в Инструкцию о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (Приложение А, № 945), которая продолжает совершенствоваться до настоящего времени. Ранее установленные требования по управлению рисками перенесены в новую инструкцию и дополнены необходимостью разработки ЛНПА, устанавливающих порядок и соответствующие процедуры ограничения рисков (включая лимиты размещения средств в странах с учетом установленных им рейтингов), разработки всех ЛНПА в области рисков с учетом требований указанной Инструкции, обязательности содержания в них системы анализа устойчивости банка, НКФО к различным рискам, включая планы финансирования в кризисных ситуациях для поддержания ликвидности.

Новые полномочия НБ РБ, закрепленные в Банковском кодексе, также позволили в 2006 г. впервые установить прямые, обязательные к исполнению, требования к банкам в Инструкции об организации внутреннего контроля в банках и НКФО (Приложение А, № 947), основанные на рекомендациях 2004 г. В ней определены основные виды рисков, а также совокупность мер организационного характера, методик и процедур, направленных на создание общей надежной системы управления рисками, их оценки на консолидированной основе, а также развитие внутреннего контроля и риск-ориентированного внутреннего аудита. Отличительной особенностью Инструкции является четкое разграничение функций внутреннего контроля и внутреннего аудита, что не присутствовало в подобных документах РФ и других стран.

В связи со значимостью внутреннего аудита в банках, а также для внедрения передовой практики в его деятельность и для создания надежного механизма внутреннего контроля НБ РБ в 2007 г. направил банкам письмо о совершенствовании внутреннего аудита в банках и взаимоотношениях надзорного органа и аудиторов (Приложение А, № 1003) с приложением неофициального перевода документов Базельского комитета по банковскому надзору «Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов», «Взаимодействие между органами банковского надзора и внешними аудиторами банков» и «Устав службы внутреннего аудита».

В развитие норм инструкции об организации внутреннего контроля в банках и НКФО в 2006 – 2011 гг. банкам направлен ряд рекомендательных писем НБ РБ о совершенствовании управления основными видами рисков – операционным, кредитным, процентным, аутсорсинга, ликвидности, основанных на принципах Базельского комитета, а также о совершенствовании практики стресс-тестирования в банках и организации системы управления рисками (Приложение А, № 910, 1017, 1054, 1085, 1137, 1171, 1236).

Для реализации требования об оценке рисков на консолидированной основе Инструкцией о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе (Приложение А, № 978) в 2007 г. впервые для банков установлены требования о предоставлении сведений о собственных средствах банковской группы (холдинга) и соотношении собственных средств и активов банковской группы (холдинга), а также сведения о крупных кредитных рисках и кредитных рисках по инсайдерам. С 01.07.2009 г. вступили в силу изменения, которыми установлены нормативы безопасного функционирования в значениях, аналогичных значениям для отдельного банка: достаточности нормативного капитала банковской группы (холдинга); максимального размера кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) и суммарной величины крупных кредитных рисков; максимального размера кредитного риска на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц и суммарной величины таких кредитных рисков. Кроме того, Инструкцией установлена обязанность головной организации банковской группы (холдинга) организовать систему внутреннего контроля за рисками банковской группы (холдинга) на консолидированной основе, а также координацию взаимодействия между головной организацией и участниками банковской группы (холдинга) в процессе внутреннего контроля за рисками. Дальнейшее совершенствование подходов к ограничению рисков банков на индивидуальной основе через нормативы достаточности капитала (включая рыночный и операционный риск), ликвидности и валютного риска не нашли симметричное отражение в требованиях к ограничению рисков на консолидированной основе для банковской группы (холдинга).

В октябре 2007 г. НБ РБ впервые рассмотрел вопрос развития риск-менеджмента в банках на расширенном заседании Правления. В докладе отмечено, что качество внутренних систем управления и контроля, наряду с повышением финансового потенциала, является основой развития и повышения эффективности деятельности банков. Взаимодействие этих важнейших составляющих банковской деятельности, обеспечение их соответствия друг другу определяют позитивную динамику развития и стабильность банков. Повышение качества данных систем управления и контроля, и прежде всего управления рисками, особенно актуально в условиях возрастания роли банков в социально-экономическом развитии страны, усиления влияния макроэкономических факторов на устойчивость функционирования банков, а также все

большого вовлечения национального банковского сектора в процессы глобализации и увеличения его зависимости от состояния мировых финансовых рынков соответственно. На основании анализа состояния банковских рисков сделан обоснованный вывод о ведении работы по созданию современных систем управления рисками в банках на начальном этапе, а также о постепенном повышении качества этих систем, хотя они и находятся на различных уровнях.

В заключение регулятор отметил необходимость принятия решений о постановке управления банковскими рисками на качественно новый уровень высшими органами управления банками путем совершенствования следующих составляющих: а) методологической работы, связанной с формированием нормативной базы и включающей разработку и коррекцию соответствующих стратегий, политик, процедур; б) организационно-структурных мероприятий по созданию и оптимизации подразделений, специализирующихся на задачах управления рисками, регламентации между ними функций управления рисками, подготовке специалистов по вопросам управления рисками, созданию необходимых программно-технических комплексов; в) непосредственно процессов управления рисками топ-менеджерами, подразделениями и специалистами в рамках закрепленных функций по сбору и обработке данных, проведению аналитической работы, осуществлению информационных обменов, принятию решений и контролю за их исполнением. Резюмировано, что результатом работы по формированию высокоэффективного и оперативного риск-менеджмента в банках должны стать автоматизированные системы управления рисками, которые позволят с использованием новейших технологий и продвинутых методик обеспечивать комплексное управление рисками и способствовать оперативному принятию управленческих решений. В свою очередь, это позволит белорусским банкам устойчиво функционировать и поддерживать высокую степень доверия к своей деятельности со стороны клиентов и партнеров.

Поэтому постановление Правления НБ РБ от 26.10.2007 г. №703 «О развитии риск-менеджмента в банках» (Приложение А, № 1019) стало по нашей оценке своего рода манифестом дальнейшего совершенствования риск-менеджмента в банках, поскольку определило его принципиально новые конкретные направления.

В условиях заявлений банков, особенно малых и средних, о нехватке финансовых, человеческих и технических ресурсов для выполнения требования регулятора о создании автоматизированных систем управления рисками (АСУР), на основе этого постановления Правления в 2008 г. разработана Концепция автоматизации управления рисками банковской деятельности в Республике Беларусь (Приложение А, № 1064). Концепция предполагала создание в РБ АСУР по централизованной модели на базе формируемого ОАО «Центр банковских технологий» (ЦБТ), где НБ РБ выступал владельцем и пользователем АСУР, а банки – ее пользователями. Такая модель, основанная на централизованном программно-техническом комплексе, включающем возможность сбора данных на уровне показателей, предполагала возможность использования НБ РБ и банками единого комплексного решения по автоматизации управления рисками. Вместе с тем, учитывая отличия в решаемых задачах, предполагалась автономность в операционном смысле модулей АСУР для НБ РБ и банков и наличие у них необходимой специфики. В Концепции представлены сведения о текущем состоянии систем управления рисками в банковском секторе РБ и уровне их автоматизации, возможности современных АСУР, обозначены цели и задачи внедрения и развития в банковском секторе РБ АСУР,

разработаны концептуальные требования к таким АСУР, затронуты вопросы организационного, кадрового и финансового обеспечения, обозначены этапы реализации Концепции [98]. Однако в ходе реализации Концепции в банках постепенно начали внедряться материнские, аутсорсинговые или собственные АСУР, что вызвало постепенное угасание интереса к участию в централизованном проекте, который в итоге был закрыт, а сделанные наработки использованы НБ РБ в целях автоматизации собственных аналитических процессов.

Волна автоматизации риск-менеджмента вызвала потребность в ограничении и контроле связанных с ней ИТ-рисков. НБ РБ отреагировал на вызовы разработкой в 2010г. технических кодексов установившейся практики (ТКП) «Банковские технологии. Управление рисками в сфере информационных технологий» и «Банковские технологии. Внутренний контроль и аудит информационных систем». Они служили своего рода национальным стандартом вплоть до их отмены в 2018 г. (Приложение А, №1170, 1549).

Важным дополнением в Банковском кодексе от 2006 г. в части корпоративного управления стало требование о наличии у регистрируемого банка бизнес-плана, порядок составления и критерии оценки которого устанавливаются Национальным банком. Для реализации этой нормы в 2007 г. впервые разработана Инструкция о критериях оценки и порядке составления бизнес-плана банка и НКФО (Приложение А, № 979). Она предусматривала наличие в описательной части бизнес-плана информации о системах управления банком, управления рисками и внутреннего контроля, а именно: описание организационной структуры банка с указанием наименований создаваемых в его составе структурных подразделений, их функций и подчиненности, принципов распределения между ними и их должностными лицами полномочий и ответственности, порядка делегирования полномочий, а также планируемой численности их персонала; описание планируемой системы управления рисками банка, в том числе политики управления рисками, включая внутрибанковские принципы управления рисками и меры по предупреждению финансовых трудностей; описание планируемой системы внутреннего контроля, изложенное с учетом требований НБ РБ, устанавливающего требования к организации внутреннего контроля в банках, с указанием планируемой численности персонала создаваемой в банке службы внутреннего аудита.

Инструкцией о порядке раскрытия информации банками и НКФО в 2006 г. (Приложение А, № 909) сокращен объем раскрываемых сведений в части корпоративного управления и управления рисками по сравнению с прежними правилами до информации о ФИО членов органов управления и выполнении нормативов капитала и ликвидности.

Иной подход продемонстрирован в отношении требований к оценке соответствия кандидатов на руководящие должности. Прежние правила в 2006 г. трансформированы в Инструкцию по оценке соответствия кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка или небанковской кредитно-финансовой организации, его (ее) филиала (отделения) и их заместителей квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации (Приложение А, № 948). Наиболее важными новациями стало требование о представлении кандидатом двух рекомендательных писем руководящих работников банков вместо представлявшейся ранее характеристики; дополнение перечня требований к деловой репутации нормой о несоответствии таким требованиям лиц, виновных в доведении банка или иной коммерческой организации до банкротства, если их вина установлена вступившим в законную силу решением суда; предоставления права

главному управлению банковского надзора НБ РБ (управлению банковского надзора Главного управления НБ РБ по области) в случае наличия иной негативной информации о кандидатах подготовить мотивированное заключение о деловой репутации кандидатов, которое выносится на рассмотрение специальной квалификационной комиссии. В заменившей ее в 2008 г. инструкции (Приложение А, № 1073) и изменениях к ней расширен перечень квалификационных требований к кандидату на должность главного бухгалтера банка (его заместителя) – он должен представить копию диплома (сертификата) международно признанных бухгалтерских и аудиторских ассоциаций и организаций, подтверждающего знание международных стандартов финансовой отчетности. Кроме того, продлен срок действия решения с полугода до одного года, стала выдаваться справка о прохождении оценки соответствия, установлен порядок обжалования решения комиссии.

Усилия по внедрению риск-менеджмента и значительный прогресс в области банковского надзора отмечены при проведении второй оценки соблюдения НБ РБ Основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета (редакция от 2006 г.) в сентябре 2008 г. в ходе миссии МВФ и ВБ, которая проходила в рамках Программы оценки финансового сектора Республики Беларусь (FSAP). Принцип 17 (Внутренний контроль и аудит) и новый Принцип 7 (Процесс управления рисками) получили оценку «в основном соблюдаются». Принципы по отдельным рискам, в 2004 г. получившие оценку «не соблюдаются», оценены как «в основном соблюдаются» (риск ликвидности, операционный, процентный риск банковского портфеля) или «соблюдаются» (страновой и рыночный риски). Принцип по кредитному риску по-прежнему оценен как «в основном соблюдается».

Основные рекомендации МВФ и ВБ в части процесса управления рисками касались установления требований к органам банка об обеспечении эффективного управления рисками и развитию риск-культуры, включая риск-аппетит [99]. Реализация этих рекомендаций стала возможной только после внесения изменений в Банковский кодекс.

С принятием изменений в Банковский кодекс в 2012 г. (Приложение А, № 642) наступил *этап 3 второго периода развития* (с 2012 г. по настоящее время). Этот этап характеризуется формированием полноценной системы корпоративного управления в белорусских банках и созданием в стране института независимых директоров. Знаковые изменения, которые существенно расширили права НБ РБ в области банковского надзора (статья 34), включали предоставление ему права устанавливать требования к организации корпоративного управления, управления рисками помимо требований к внутреннему контролю в банках, НКФО, банковских группах и банковских холдингах; устанавливать квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации, предъявляемые к независимым директорам и (или) иным членам совета директоров (наблюдательного совета), за исключением представителей государства в органах управления банка, членам коллегиального исполнительного органа, руководителям и главным бухгалтерам банка, НКФО, их заместителям, определять случаи и порядок проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации этих лиц, а также проводить такую оценку; устанавливать требования к бизнес-плану (стратегическому плану развития) создаваемых (действующих) банка, НКФО, оценивать соответствие таких планов установленным требованиям и осуществлять мониторинг их выполнения.

Впервые был установлен ряд законодательных норм в отношении организации корпоративного управления банком, управления рисками и внутреннего контроля. В новой статье 109-1 Банковского кодекса дано определение корпоративного управления банком, под которым понимается система взаимодействия акционеров, органов управления, контрольных органов, должностных лиц банка и иных заинтересованных лиц, направленная на общее руководство деятельностью банка. Установлены обязанности на каждом уровне управления. Так, органы управления банка обязаны организовать в нем эффективное корпоративное управление, соответствующее характеру и объемам осуществляемых банковских операций и иной деятельности и обеспечивающее его финансовую надежность. Банк обязан принимать необходимые меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, возможности совершения преступлений и иных противоправных действий при осуществлении своей деятельности. Совет директоров (СД) (наблюдательный совет (НС)) банка обеспечивает организацию корпоративного управления банком, систем управления рисками и внутреннего контроля, исключение конфликта интересов в деятельности банка и условий его возникновения. В составе СД (НС) банка должно быть не менее одного независимого директора (НД), если иное количество не определено НБ РБ. НД не может входить в состав коллегиального исполнительного органа и (или) являться руководителем банка. СД (НС) банка создается аудиторский комитет, возглавляемый НД, в функции которого входят общее руководство и обеспечение деятельности системы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита банка, а также выбор и организация взаимодействия с аудиторскими организациями. Член СД (НС), за исключением представителя государства в органах управления банка, руководитель и главный бухгалтер банка, их заместители, член коллегиального исполнительного органа банка, а также кандидаты на эти должности должны соответствовать предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. Исполнительный орган банка организует систему управления рисками и систему внутреннего контроля, обеспечивает выполнение банком целей и задач, установленных СД (НС).

Для руководителя банка и главного бухгалтера банка, их заместителей, члена коллегиального исполнительного органа банка установлены дифференцированные квалификационные требования (образование, стаж работы, достаточные теоретические и практические знания) и единые требования к деловой репутации (отсутствие непогашенной или неснятой судимости за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности; отсутствие в течение последних двух лет фактов расторжения трудового договора (контракта) по инициативе нанимателя в случае совершения виновных действий, являющихся основаниями для утраты доверия к ним со стороны нанимателя; отсутствие установленных вступившим в законную силу решением суда фактов осуществления виновных действий, повлекших банкротство юридического лица). НБ РБ предоставлено право установить квалификационные требования к НД и (или) иным членам СД (НС), а также дополнительные квалификационные требования и требования к деловой репутации лиц, обязанных проходить оценку соответствия.

Банк обязан назначить два должностных лица – ответственное за управление рисками в банке (ОДЛ по УР) и ответственное за внутренний контроль в банке (ОДЛ по ВК), которые подчиняются непосредственно руководителю банка и подотчетны СД (НС),

что означает назначение и освобождение таких лиц от должности с согласия совета, определение советом условий оплаты труда таких лиц и регулярное рассмотрение их отчетов. Помимо этого банк должен назначить должностных лиц и (или) создать постоянно действующее подразделение (подразделения) по управлению отдельными видами рисков, по осуществлению внутреннего контроля, специальное подразделение по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (ПОД/ФТ) в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности. Головная организация банковской группы (холдинга) обязана организовать систему управления рисками и систему внутреннего контроля в банковской группе (холдинге) на консолидированной основе.

Банк обязан создать службу внутреннего аудита, которая подотчетна в своей деятельности СД (НС), что означает утверждение СД положения об этой службе и вносимых изменений, плана ее работы, сметы расходов службы и определение условий оплаты труда ее руководителя и специалистов, согласие на назначение руководителя службы и освобождение его от должности, регулярное рассмотрение и утверждение отчетов службы. Банк обязан обеспечить непрерывность деятельности этой службы, независимость, объективность и профессиональную компетентность ее руководителя и специалистов, а также их беспрепятственный доступ ко всей документации банка и к проведению внутреннего аудита любого подразделения или направления деятельности банка.

Банк устанавливает квалификационные требования и требования к деловой репутации для руководителей филиалов, структурных подразделений, службы внутреннего аудита, ОДЛ по УР и ОДЛ по ВК.

Изменения в Банковском кодексе в 2012 г. позволили НБ РБ установить требования к организации корпоративного управления банком и управления рисками, а также актуализировать требования к системе внутреннего контроля и создать полноценную законодательную базу для их реализации на практике, а именно: разработать три основные инструкции по организации этих систем в банках; обновить требования к бизнес-плану, квалификационные и репутационные требования к кандидатам на руководящие должности, а также требования к раскрытию информации о деятельности банка. Все эти инструкции действуют в настоящее время с учетом изменений, направленных на дальнейшее повышение их эффективности.

Во впервые разработанной в стране Инструкции об организации корпоративного управления банком, НКФО (Приложение А, № 1280) в 2012 г. определены основные задачи корпоративного управления, установлены требования к деятельности СД (НС) в рамках осуществления общего руководства банком, а также к его численному и персональному составу, определены обязанности его членов, наличие не менее двух независимых директоров, возглавляющих два обязательных комитета (аудиторского и по рискам), создаваемых СД (НС), основные задачи этих комитетов и исполнительного органа. В Инструкции дано определение конфликта интересов, под которым понимается противоречие между имущественными, иными интересами банка и его акционеров, органов управления и их членов, структурных подразделений, работников, клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для банка и (или) его клиентов. Приведены перечни сфер и условий возникновения конфликта интересов,

установлено требование определять и реализовывать меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения, а также по управлению такими конфликтами.

Инструкция об организации системы управления рисками в банках, НКФО, банковских группах и банковских холдингах (Приложение А, № 1276) разработана в 2012 г. на основе одноименных рекомендаций НБ РБ 2011 г. с учетом ряда документов Базельского комитета и вобрала в себя отдельные элементы, касающиеся управления рисками, к этому моменту прописанные в инструкциях о внутреннем контроле и о нормативах безопасного функционирования. В этой ставшей базовой инструкции законодательно закреплены определение системы управления рисками, основные виды банковских рисков и условия (источники) их возникновения, введены новые понятия – риск-профиль, риск-толерантность, риск-аппетит, ключевые индикаторы риска. Установлены требования к деятельности СД (НС) и исполнительного органа банка в отношении рисков, к функциям и составу Комитета по рискам, ОДЛ по УР и подразделений по рискам, к исключению конфликта интересов в их деятельности, к организационной структуре системы управления рисками и ее формированию в банковской группе (холдинге) на консолидированной основе. Также установлены требования к ЛНПА, содержащим стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, и к организации процесса управления рисками, раскрыты его составляющие – выявление (идентификация), измерение (оценка), внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение) уровня рисков. Предусмотрено обязательное осуществление анализа устойчивости банка к рискам, в том числе моделирование, анализ потенциального воздействия на финансовое состояние банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование). Обязательными стали: составление и представление управленческой отчетности о рисках, разработка и контроль исполнения двух планов – плана действий на случай непредвиденных обстоятельств и плана финансирования в кризисных ситуациях, а также раскрытие информации об организации системы управления рисками.

Для мониторинга выполнения новых требований НБ РБ впервые применил метод анкетирования всех банков о состоянии системы управления рисками в разрезе основных видов рисков. Анализ результатов был использован для дальнейшего совершенствования текущего надзора и подходов регулятора в области риск-менеджмента. В развитие этих требований, а также в связи с выходом обновленного документа Базельского комитета на его основе НБ РБ в 2012 г. также обновлены рекомендации по управлению операционным риском (Приложение А, № 1264). В целях содействия банкам в разработке предусмотренных инструкцией об организации системы управления рисками и Базель II методик оценки совокупной величины потребности в капитале НБ РБ в 2013 г. разработаны Рекомендации о методике внутренней оценки капитала в банках, НКФО, банковских группах и банковских холдингах (Приложение А, № 1322).

Претерпели существенные изменения и требования к внутреннему контролю, что в 2012 г. нашло отражение в Инструкции об организации системы внутреннего контроля в банках, НКФО, банковских группах и банковских холдингах (Приложение А, № 1283). Ввиду единообразия установленных Банковским кодексом требований к органам управления банка в отношении управления рисками и внутреннего контроля, обе инструкции структурированы аналогичным образом, и инструкция по внутреннему контролю также вобрала в себя относящиеся к нему элементы, к этому моменту

прописанные в инструкции о консолидированном надзоре. К новациям, закрепленным в этой инструкции, относятся требования к деятельности СД (НС) и исполнительного органа банка в отношении внутреннего контроля, к функциям и составу Аудиторского комитета, ОДЛ по ВК и подразделений по внутреннему контролю, к исключению конфликта интересов в их деятельности, к организационной структуре системы внутреннего контроля и ее формированию в банковской группе (холдинге) на консолидированной основе. Четко структурированы направления организации внутреннего контроля, его виды, формы и способы. Изменены подходы к контролированию функционирования системы управления рисками, которое стало включать соблюдение работниками банка порядка контролирования рисков, определенного ЛНПА, проверку соблюдения ЛНПА, содержащих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, законодательства РБ, правильности составления пруденциальной и иной отчетности, включая управленческую, которая проводится должностными лицами (подразделениями), осуществляющими внутренний контроль и (или) внутренний аудит в банке, а также оценку службой внутреннего аудита эффективности системы управления рисками в банке. Обязательным стало составление и представление управленческой отчетности о внутреннем контроле. В обязанности службе внутреннего аудита вменены оценка в ходе проверок эффективности системы управления рисками, включая проверку полноты применения и правильности методики оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками, а также выявление конфликта интересов в банке, сфер и условий его возникновения и оценка эффективности принимаемых банком мер по их исключению.

Повышение внимания НБ РБ к устойчивости функционирования банковского сектора отразилось в в 2012 г. в Инструкции о требованиях, предъявляемых к бизнес-плану, стратегическому плану развития банка, НКФО, порядке оценки таких планов (Приложение А, № 1277). В ней установлено требование к наличию у банка не только бизнес-плана на начальном этапе его функционирования, но и стратегического плана развития в процессе его дальнейшей деятельности, который является частью стратегического планирования, представляющего собой непрерывный процесс определения целей и стратегии развития банка, контроля их выполнения, корректировки и актуализации с учетом изменяющихся условий для обеспечения устойчивого функционирования и развития банка. НБ РБ осуществляет оценку соответствия таких планов установленным Инструкцией принципам и требованиям.

Требования к раскрытию информации о бизнес-плане (стратегическом плане развития) и ходе его реализации на 1 января года, следующего за отчетным, установлены в новой Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, НКФО, банковской группы и банковского холдинга (Приложение А, № 1292), разработанной в 2013 г. с учетом требований Базель II. Эти сведения должны размещаться на интернет-сайте банка наряду с описанием систем управления рисками и внутреннего контроля, принципами и стандартами профессиональной этики; политикой банка в отношении раскрытия информации, описанием политики по исключению конфликта интересов и условий его возникновения; составом СД (НС), включая ФИО членов, место основной работы, квалификацию и профессиональный опыт, членство (руководство) в комитетах, созданных СД (НС) банка; составом исполнительного органа банка, включая ФИО, занимаемую должность, квалификацию и профессиональный опыт, полномочия

(курируемые вопросы); составом банковской группы (холдинга), в которую (который) входит банк; сведениями о выполнении основных нормативов безопасного функционирования, о структуре собственности банка и иными.

Важнейшие изменения произошли в отношении оценки соответствия кандидатов на руководящие должности. В 2012 г. (Приложение А, № 1288) постановлением Правления НБ РБ впервые установлены квалификационные и репутационные требования, предъявляемые к члену НС (СД) – независимому директору (аналогичные требованиям к члену исполнительного органа банка), которые вступили в силу в полном объеме с 01.01.2014 (в течение переходного периода в 2013 г. к таким кандидатам предъявлялись только репутационные требования). Утвержденная этим постановлением Инструкция о порядке проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, предъявляемым к руководителю, главному бухгалтеру, их заместителям, членам органов управления банка, НКФО также содержала новые нормы, направленные на повышение значимости корпоративного управления на высшем уровне банка [101]. Среди них – установление репутационных требований к иным членам НС (СД), помимо НД, отказ от проведения оценки соответствия должностных лиц филиалов, установление порогового значения результата тестирования (не менее 70%), представление ходатайства о проведении оценки соответствия от лица кандидата (а не банка), выдача кандидату сертификата о прохождении оценки. В связи с изменениями в Законе РБ «О бухгалтерском учете и отчетности» в Инструкцию включен порядок проведения аттестации на право получения сертификата профессионального бухгалтера банка и подтверждения квалификации лицами, имеющими этот сертификат, вступивший в силу с 01.01.2016 г.

Следующим важным шагом стало установление в Банковском кодексе в 2015 г. нормы о наличии в составе СД (НС) не менее двух независимых директоров, если иное количество не определено НБ РБ, и закрепление понятия «независимый директор» (Приложение А, № 642).

В целях выявления существующих недостатков корпоративного управления и определения направлений его дальнейшего совершенствования в 2015 г. по рекомендации МВФ и Всемирного банка НБ РБ инициировано проведение аудиторскими организациями независимой оценки состояния корпоративного управления в пяти государственных банках, активы которых составляют около 65% активов банковского сектора. Оценка показала, что национальные стандарты в основном соблюдаются. Вместе с тем выявлены частичные несоответствия международным стандартам. Они связаны в основном с отсутствием в национальном законодательстве прямых требований по вопросам: организации работы СД (НС); контроля со стороны СД (НС) за проведением операций банка со связанными сторонами на рыночных условиях; организации корпоративного управления (включая управление рисками, внутренний контроль и управление конфликтом интересов) на консолидированной основе; политики вознаграждений (дифференцирование размера вознаграждений в зависимости от выполнения ключевых показателей эффективности и раскрытие информации о политике вознаграждений).

По результатам этой независимой оценки, а также с учетом обновленных в 2015 г. международных стандартов корпоративного управления Базельского комитета внесены изменения и дополнения в основные инструкции Национального банка, регламентирующие вопросы корпоративного управления. Проект документа обсуждался

не только с банками, но также в апреле 2016 г. с представителями МВФ и ВБ в ходе оценки состояния финансового сектора Республики Беларусь по программе оценки финансового сектора FSAP и третьей оценки соблюдения НБ РБ Основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета (редакция 2012 г.).

Миссией был отмечен существенный объем проделанной НБ РБ и банками работы по внедрению лучших международных практик корпоративного управления, систем управления рисками и внутреннего контроля в белорусских банках, а также значительный прогресс в этой области. В рамках оценки нового Принципа 14 (Корпоративное управление) нашло поддержку планируемое расширение требований, направленных на укрепление роли СД (НС). Рекомендовано распространить действие национальных стандартов корпоративного управления, включая управление рисками и внутренний контроль, на ОАО «Банк развития Республики Беларусь».

Ряд нововведений реализован в 2016 г. (Приложение А, № 1447). НБ РБ установлены дополнительные требования к составу и процедурам СД (НС) и комитетов, которые предусматривают: обеспечение прозрачности процедуры подбора кандидатов в члены СД (НС), введения и исключения их из состава совета (процедуры должны включать определение наличия у кандидатов необходимого опыта, знаний и времени для выполнения обязанностей в полном объеме, отсутствия потенциального конфликта интересов); постоянное повышение квалификации для членов СД (НС); усиление состава и укрепление независимости аудиторского комитета и комитета по рискам путем увеличения в них количества членов СД (НС) (не менее половины состава каждого комитета); установление минимальной регулярности проведения заседаний СД (НС) (не реже одного раза в квартал) и обязательных комитетов (не реже одного раза в месяц); проведение банком внешней независимой оценки и внутренней оценки эффективности корпоративного управления (1 раз в 3 года), проведение СД (НС) самооценки эффективности деятельности и оценки эффективности деятельности исполнительного органа банка (ежегодно), а также информирование акционеров о результатах таких оценок (самооценок). Обновленными требованиями к функционалу СД (НС) и комитетов предусмотрены: организация СД (НС) систем управления рисками и внутреннего контроля, оценка их эффективности, управление конфликтом интересов в банковском холдинге на консолидированной основе; определение СД (НС) политики выплаты вознаграждений, соотносящихся с КРІ банка и его работников, их влиянием на риск-профиль, размещение описания такой политики на сайте банка; установление СД (НС) контроля за совершением банковских операций с инсайдерами и взаимосвязанными с ними лицами без предоставления льготных условий. Установлено требование о раскрытии политики вознаграждений на интернет-сайте банка. И, наконец, в 2019 г. (Приложение А, № 1288) установлено требование ко всем членам СД (НС) банка о достаточности теоретических и практических знаний кандидатов, проверка которой осуществляется в НБ РБ в форме собеседования.

В связи с наделением НБ РБ полномочиями по осуществлению надзора за ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (Приложение А, № 1445) в 2016 г. требования в отношении корпоративного управления, включая организацию управления рисками и внутреннего контроля, стратегическое планирование, оценку соответствия должностных лиц установленным требованиям и раскрытие информации, распространены на ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (Приложение А, № 1452).

В базовую инструкцию о корпоративном управлении в 2017 г. (Приложение А, №1526) внесены изменения, установившие требования к организации системы вознаграждений и компенсаций, которая должна предусматривать определение размера и порядка выплаты вознаграждений и компенсаций в зависимости от результатов деятельности работников и (или) банка с учетом принятых ими рисков, риск-профиля и масштабов деятельности банка; уменьшение размера или отмену выплаты вознаграждений и компенсаций в случае нарушения установленных ограничений (лимитов) риска, внутренних процессов управления рисками, требований законодательства, реализации принятых работником (банком) рисков, неэффективной (убыточной) деятельности банка; выплату руководству банка вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса частями в течение нескольких лет; возможность отмены этим лицам либо уменьшения размера вознаграждения (его части) по итогам работы за отчетный год или годового бонуса в случае невыполнения условий, установленных общим собранием акционеров банка. В банках, НКФО, отнесенных к числу системно значимых, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» СД (НС) создается комитет по вознаграждениям, возглавляемый НД.

Хотя миссией МВФ и ВБ в ходе оценки FSAP рекомендации в отношении Принципа 15 (Процесс управления рисками) и Принципа 26 (Внутренний контроль и аудит) не давались, НБ РБ продолжил внедрение международных стандартов в этой области.

В развитие норм требований к организации системы управления рисками в январе 2018 г. разработана Инструкция об организации банками, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками (Приложение А, № 1533), которой предусмотрены идентификация существенных рисков, расчет доступного и экономического капитала для их покрытия по предложенной либо собственной методике банка, определение банком показателей риск-аппетита, оценка достаточности капитала и ее отражение в пруденциальной отчетности, подходы к составлению управленческой отчетности.

В декабре 2017 г. банкам также направлены рекомендательные письма НБ РБ о совершенствовании отчетности о рисках, о совершенствовании управления процентным риском банковского портфеля и о совершенствовании внешнего, внутреннего аудита, деятельности аудиторских комитетов в банках и их взаимодействии с надзорным органом, основанные на документах Базельского комитета (Приложение А, № 1521, 1523, 1524).

В целях совершенствования управления рисками в условиях развития современных направлений и технологий банковской деятельности, связанных с цифровизацией экономики, в инструкцию об организации системы управления рисками в 2018 г. внесены изменения (Приложение А, № 1276), которыми перечень основных видов операционного риска дополнен кибер-риском, а также определены его источники. С включением кибер-риска в общую систему управления рисками банка на него распространены все требования, предъявляемые к организации этой системы.

Среди основных направлений дальнейшего совершенствования корпоративного управления в банковском секторе – мониторинг НБ РБ управления конфликтом интересов и принятие соответствующих мер, в том числе по отношению к специфическому конфликту интересов в государственных банках, в которых государство выступает и как собственник, и как регулятор; внедрение лучших международных практик самооценки

эффективности деятельности наблюдательных советов, оценки деятельности исполнительных органов, эффективности систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля; повышение требований к раскрытию информации о корпоративном управлении, системах управления рисками и внутреннего контроля банка для участников рынка в соответствии компонентом 3 (Рыночная дисциплина) Базель II; развитие надзорных инструментов оценки эффективности корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля в банках в рамках совершенствования надзорного процесса обзора и оценки (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP).

Решение этих задач позволит выполнить планы по реализации Стратегии развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 года (Приложение А, № 1479), в которой среди основных направлений развития банковской системы определены изменение бизнес-моделей банков и повышение качества корпоративного управления до уровня, соответствующего международным стандартам; исключение конфликта интересов в деятельности наблюдательных советов государственных банков; совершенствование систем внутреннего контроля и управления рисками, адекватных характеру операций банков.

Выводы

Развитие корпоративного управления, включая системы управления рисками, внутреннего контроля и вознаграждений, направленного на обеспечение безопасного и стабильного функционирования банков и банковского сектора в целом является одной из приоритетных задач НБ РБ как надзорного органа.

Установление пруденциальных требований к организации этих взаимодополняющих систем в рамках корпоративного управления проходило не вполне симметрично, этапность по каждой системе определялась сообразно совершенствованию международных стандартов в этой области в увязке с результатами оценок состояния финансового сектора Республики Беларусь (FSAP), проводимых МВФ и ВБ.

В первом периоде (1991 – 2000 гг.) формировались отдельные элементы каждой из систем корпоративного управления. Основное внимание НБ РБ как органа банковского надзора в части банковских рисков было направлено на их ограничение путем введения экономических нормативов. Установлен ряд требований к внутреннему контролю, в первую очередь – в области бухгалтерского учета и отчетности, определены общие подходы к внутреннему аудиту, введены требования к профессиональной пригодности высших руководителей и главного бухгалтера банка.

Во втором периоде (с 2001 г. – по настоящее время) осуществлялось последовательное развитие этих элементов в рамках первоначально ограниченных полномочий НБ РБ в этой области. Благодаря его усилиям в 2012 г. внесены серьезные изменения в Банковский кодекс, с принятием которых наступил новый этап развития, характеризующийся формированием полноценной системы корпоративного управления в белорусских банках и созданием института независимых директоров. Эти изменения существенно расширили права НБ РБ в области банковского надзора, включая предоставление ему права устанавливать требования к организации корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля в банках, НКФО, банковских группах и банковских холдингах; устанавливать квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации, предъявляемые к независимым директорам и (или) иным

членам совета директоров (наблюдательного совета), за исключением представителей государства в органах управления банка; устанавливать требования к стратегическому плану развития банков, оценивать соответствие таких планов установленным требованиям и осуществлять мониторинг их выполнения.

Впервые в новой статье 109-1 Банковского кодекса был установлен ряд законодательных норм в отношении организации корпоративного управления банком, управления рисками и внутреннего контроля, которые к настоящему времени в основном внедрены в банковском секторе. Это подтвердили и результаты независимой оценки состояния корпоративного управления пяти банков, инициированной НБ РБ в 2015 г.

Миссией МВФ и ВБ в 2016 г. в рамках проведения оценки FSAP и оценки соответствия Основным принципам эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору отмечен существенный объем проделанной НБ РБ и банками работы по внедрению лучших международных практик корпоративного управления, систем управления рисками и внутреннего контроля в белорусских банках, а также значительный прогресс в этой области.

Дальнейшее совершенствование в этой области связано с развитием надзорных инструментов оценки эффективности корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля в банках в рамках совершенствования надзорного процесса обзора и оценки SREP, а также реализацией не утративших актуальность задач Стратегии развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 г. (Приложение А, 1479). В данной Стратегии среди основных направлений развития банковской системы определены: изменение бизнес-моделей банков и повышение качества корпоративного управления до уровня, соответствующего международным стандартам; исключение конфликта интересов в деятельности наблюдательных советов государственных банков; совершенствование систем внутреннего контроля и управления рисками, адекватных характеру совершаемых банками операций.

3.5 Организация контроля нелегальных доходов

Становление системы борьбы с отмыванием денег в РБ в целом началось во втором периоде институционального развития НБ РБ с принятия в 2000 г. базового закона о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (ПОД/ФТ). (Приложение А, № 631) Указанным законом (далее – Закон № 426-3) установлена система мер по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, с целью защиты прав, свобод и законных интересов граждан РБ, общества и государства. В частности, определены перечень финансовых операций, подлежащих особому контролю, порядок регистрации таких операций (заполнение специальных формуляров) и передачи данных уполномоченным органам, перечень государственных органов, осуществляющих контроль за такими операциями, в том числе НБ РБ (в пределах своей компетенции). Законом также установлено, что форма специального формуляра, порядок его заполнения, регистрации, передачи, учета и хранения утверждаются Правительством РБ. Порядок использования специальных формуляров определяется Правительством РБ по согласованию с Государственным секретариатом Совета Безопасности РБ и КГК. Обязанность координации деятельности государственных органов по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, возложена на Государственный секретариат Совета Безопасности РБ, координации общих вопросов международного сотрудничества по борьбе с легализацией доходов, полученных незаконным путем, – на Министерство иностранных дел и Министерство внутренних дел РБ.

В целях реализации Закона № 426-3 Советом Министров РБ (Приложение А, № 646) в том же году утверждены форма специального формуляра регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, а также Положение о порядке заполнения, регистрации, передачи, учета и хранения специального формуляра регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, и Положение о порядке использования специального формуляра регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, действие которых распространялось на банки и НКФО. Установлено, что заполненные специальные формуляры регистрируются в Книге учета специальных формуляров и направляются в КГК и Министерство по налогам и сборам (далее – МНС), которые используют их в пределах своей компетенции для предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем.

В 2003 г. Указом Президента РБ (Приложение А, № 800) в КГК образован ключевой орган белорусской национальной системы ПОД/ФТ – Департамент финансового мониторинга (далее – ДФМ). К числу его основных задач отнесены принятие эффективных мер по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем, создание и функционирование автоматизированной интегрированной системы учета, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю. К числу основных функций отнесено взаимодействие с другими государственными органами, в т. ч. с НБ РБ, в сфере противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем.

С самого начала работа по организации системы ПОД/ФТ направлена на внедрение международных стандартов и лучших практик в этой сфере, в том числе через сотрудничество с международными профильными организациями. Важным шагом явилось участие РБ в создании Евразийской группы по противодействию легализации

преступных доходов и финансированию терроризма⁵⁹ (далее – ЕАГ), которая создана для стран Евразийского региона, не включенных в существующие региональные группы по типу ФАТФ (FATF⁶⁰), и призвана играть важную роль в снижении угрозы международного терроризма и обеспечении прозрачности, надежности и безопасности финансовых систем государств и их дальнейшей интеграции в международную инфраструктуру борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма (ПОД/ФТ). Создание группы совпало с началом работы по созданию условий для формирования и развития эффективных систем борьбы с отмыванием денег в регионе. Учредительная конференция ЕАГ состоялась в Москве 06.10.2004 г., в ней приняли участие шесть стран-основателей: Беларусь, Казахстан, Китай, Кыргызстан, Россия и Таджикистан. Позже в Группу вошли Узбекистан (2005 г.), Туркменистан (2010 г.) и Индия (2011 г.), которые ранее имели статус наблюдателя. В июне 2011 г. в Москве подписано Соглашение о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Тем самым ЕАГ предоставлен статус региональной межправительственной организации, которая сегодня объединяет девять стран региона, 15 странам и 22 международным организациям предоставлен статус наблюдателя.

Основной целью ЕАГ является обеспечение эффективного взаимодействия и сотрудничества на региональном уровне и интеграции государств-членов ЕАГ в международную систему противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма в соответствии с Рекомендациями ФАТФ и стандартами противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма других международных организаций, участниками которых являются государства-члены ЕАГ.

Основными задачами ЕАГ являются: оказание помощи государствам-членам в осуществлении 40 рекомендаций ФАТФ по борьбе с отмыванием денег и 9 специальных рекомендаций ФАТФ по борьбе с финансированием терроризма (Рекомендации ФАТФ 40 и 9); разработка и проведение совместных мероприятий, направленных на борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма; осуществление программы взаимных оценок государств-членов на основе Рекомендаций ФАТФ 40 и 9, включая оценку эффективности законодательных и других мер, принятых в сфере усилий по ПОД/ФТ; координация программ международного сотрудничества и технической помощи со специализированными международными организациями, органами и заинтересованными государствами; анализ тенденций в области отмывания денег и финансирования терроризма и обмена передовой практикой борьбы с такими преступлениями с учетом региональных особенностей.

В ноябре 2004 г. вопросы ПОД/ФТ затрагивались в ходе миссии Международного валютного фонда (МВФ) и Всемирного банка (ВБ) при проведении оценки соблюдения

⁵⁹<https://eurasiangroup.org/ru>

⁶⁰ ФАТФ (FATF – Financial Action Task Force on Money Laundering, Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) – межправительственная организация, устанавливающая стандарты и разрабатывающая политику в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, созданная в 1989 г. по решению глав государств и правительств «большой семерки». В глобальную сеть ФАТФ вовлечены более 180 стран, которые взяли обязательство бороться с отмыванием денег, финансированием терроризма и распространением оружия массового уничтожения. Общеизвестным кодексом международных стандартов в указанной сфере являются Рекомендации ФАТФ. Включение страны в т.н. черный или серый списки ФАТФ за несоблюдение базовых принципов противодействия легализации «грязных» денег оцениваются экспертами в миллиарды долларов США.

НБ РБ Основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору, которая проходила в рамках Программы оценки финансового сектора Республики Беларусь (FSAP). Из 25 принципов не была дана оценка только Принципа 15 (Отмывание денег) ввиду того, что основные функции по контролю за выполнением требований Закона № 426-З на момент оценки были возложены не на НБ РБ, а на МНС и КГК. Экспертами указано, что поскольку НБ РБ не является основным контролирующим органом по соблюдению требований указанного Закона, к его функциям не относится установление требований по обучению соответствующих специалистов в банках и оказанию им экспертной помощи в выявлении случаев мошенничества, легализации доходов и иных незаконных финансовых операций.

Вместе с тем в качестве положительной практики было отмечено, что НБ РБ в целях обеспечения стабильности банковской системы, защиты ее от проникновения капиталов, полученных незаконным путем, а также учитывая международный опыт, Рекомендации ФАТФ и Базельского комитета по банковскому надзору, в 1999 г. разработал Рекомендации по организации системы внутреннего контроля в банках (Приложение А, № 521). В них регулятором указано на необходимость осуществлять контроль рисков потери репутации банка, которые возникают в том числе при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. В 2002 г. Рекомендациями НБ РБ по организации системы внутреннего контроля в банках, НКФО в целях выполнения принципа «знай своего клиента» (Приложение А, № 742) во исполнение Закона № 426-З предложено банкам уделять особое внимание финансовым операциям своих клиентов – юридических лиц, зарегистрированных в *оффшорных зонах* или имеющих отделения или представительства в этих зонах, или зарегистрированных в *странах*, о которых известно, что на их территории нелегально производятся наркотические вещества и что они сотрудничают с террористическими организациями. Кроме того, МВФ и ВБ отмечено, что НБ РБ как орган банковского надзора понимает, что финансовые учреждения могут оказаться вовлеченными, намеренно или невольно, в деятельность по отмыванию денег, поэтому при проведении инспекционных проверок он оценивает наличие и качество в банках систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе по предотвращению вовлечения банка в финансовые операции, имеющие незаконный характер.

По итогам анализа оценки FSAP и принятия мер по внедрению лучшей международной практики в области регулирования финансового сектора в стране в базовый закон в 2005 г. внесены изменения (Приложение А, № 631), в соответствии с которыми определен четкий перечень компетенций каждого из государственных органов, а НБ РБ наделен полномочиями по контролю за деятельностью банков и НКФО в части соблюдения ими законодательства в области ПОД/ФТ.

Для реализации новой функции НБ РБ в 2005 г. перед управлением валютного контроля Главного управления валютного регулирования и валютного контроля впервые поставлены следующие основные задачи в области ПОД/ФТ: методологическое обеспечение, организация контроля за выполнением банками актов законодательства, участие в разработке проектов законодательных актов, обеспечение организационно-методологической работы, участие в проверках и мониторинге банков.

С этого времени НБ РБ принимает активное участие в подготовке проектов всех законодательных актов в этой области. В 2006 г. в развитие норм Закона № 426-З

разработан ряд документов, регламентирующих вопросы ПОД/ФТ. Утверждены Постановления Совета Министров РБ «О порядке определения перечня государств (территорий), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, и порядке его опубликования» и «О порядке определения перечня лиц, совершающих финансовые операции, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью, и доведения этого перечня до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции» (Приложение А, № 911, 912). Советом Министров РБ установлены общие требования к принципам и процедурам «знай своего клиента» (Приложение А, № 914). НБ РБ разработаны и направлены банкам рекомендации по организации внутреннего контроля в банках, а также письмо «О требованиях к квалификации и подготовке работников банков, ответственных за организацию внутреннего контроля» (Приложение А, № 918, 938). В соответствии со статьей 5 Закона № 426-З банки и НКФО обязаны хранить вторые экземпляры специальных формуляров и документы, связанные с осуществлением и совершением финансовых операций, подлежащих особому контролю, не менее пяти лет со дня их заполнения. Советом Министров РБ утверждена Инструкция о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю (Приложение А, № 915).

В 2008 г. НБ РБ разработан первый обязательный к исполнению банками и НКФО нормативный правовой акт, в котором установлены требования к осуществлению ими мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных незаконным путем, и финансированием террористической деятельности (Приложение А, № 1043). Требования охватывали организацию системы внутреннего контроля (включая требование к назначению ответственных должностных лиц и возложению необходимых функций на структурные подразделения), правила внутреннего контроля, порядок идентификации лиц, совершающих финансовые операции (включая перечень обязательных сведений, указываемых в анкетах клиентов), порядок выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю (включая критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций), и подготовку работников банка в этой области.

В сентябре 2008 г. миссия МВФ и ВБ провела вторую оценку соблюдения НБ РБ обновленной редакции Основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору, которая проходила в рамках Программы оценки финансового сектора РБ (FSAP). Экспертами указано, что Принцип 18 (Злоупотребления в сфере финансовых услуг) в основном соблюдается. Максимальную оценку «соблюдается» не позволили присвоить отдельные недостатки, среди которых отмечено отсутствие требования со стороны НБ РБ к банкам представлять ему отчетность одновременно с ее представлением в ДФМ, отсутствие отдельных правовых нормативных актов, касающихся «видных общественных деятелей», недостаточная жесткость требования к банкам по выполнению принципов «знай своего клиента».

В декабре 2008 г. ЕАГ провела первую оценку действующей в Республике Беларусь системы ПОД/ФТ на соответствие международным стандартам ФАТФ и выработала предложения по ее совершенствованию. Степень соответствия

законодательства Республики Беларусь положениям 43 из 49 рекомендаций ФАТФ установлена в значении «соблюдается», «значительно соблюдается», «частично соблюдается». Наиболее высокие оценки были выставлены нормативному регулированию банковского сектора. Отдельные замечания экспертов к банковскому сектору относились к 5, 10, 13, 23 Рекомендациям ФАТФ, а именно к вопросам надлежащей проверки клиента при осуществлении некоторых видов операций: обмен валюты, банковские переводы без открытия счета, операции с электронными деньгами, а также вопросам хранения данных, осуществления контроля со стороны государственных органов.

Для устранения выявленных недостатков по результатам оценок возникла необходимость совершенствования общего и банковского национального законодательства.

В 2012 г. внесены существенные изменения в Банковский кодекс (Приложение А, № 642), которыми значительно расширены права НБ РБ в части установления требований к организации корпоративного управления банком, управления рисками и внутреннего контроля (статья 109-1). Это позволило на законодательном уровне закрепить требование к банку и НКФО в обязательном порядке назначить должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, создать специальное подразделение по ПОД/ФТ, а также назначить должностных лиц и (или) создать постоянно действующее подразделение (подразделения) по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с характером и объемами осуществляемых банковских операций и иной деятельности. Также установлено, что должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в банке, подчиняется непосредственно руководителю банка и подотчетно совету директоров (наблюдательному совету).

В рамках дальнейшего совершенствования общего законодательства в сфере ПОД/ФТ в 2014 г. утверждена новая редакция базового Закона с уточненным названием «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (Приложение А, № 1349) (далее – Закон № 165-3). Одной из знаковых норм стало декларирование риск-ориентированного подхода к осуществлению внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, что позволило включить это направление деятельности в системы управления рисками и внутреннего контроля в банках. Так, статьей 5 указанного закона предусмотрено, что внутренний контроль осуществляется с учетом риск-ориентированного подхода, предполагающего разработку и реализацию лицами, осуществляющими финансовые операции, процедур управления (выявления, оценки, мониторинга, контроля, ограничения (снижения)) рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения. Риск-ориентированный подход предполагает применение расширенных мер внутреннего контроля при наличии высокой степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, и применение упрощенных мер внутреннего контроля при наличии низкой степени такого риска в порядке, установленном правилами внутреннего контроля.

Новая редакция общего закона содержала как общие требования ко всем лицам, осуществляющим финансовые операции, так и дополнительные требования к банкам (в

части правил внутреннего контроля, открытия банками счетов) и НБ РБ, для которого расширена сфера ответственности в рамках закона. Так, статей 16 предусмотрено, что НБ РБ осуществляет контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства в сфере ПОД/ФТ, в отношении не только банков и НКФО, но также ОАО «Банк развития Республики Беларусь», лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний и Национального форекс-центра. НБ РБ также наделен правом устанавливать требования по представлению этими подконтрольными лицами отчетности по операциям, подлежащим особому контролю.

Для обеспечения раскрытия информации участникам рынка и иным заинтересованным лицам этой же статьей установлена обязанность НБ РБ размещать на официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет информацию о привлечении банка, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» к административной ответственности за неисполнение законодательства о ПОД/ФТ в течение тридцати дней со дня вступления в законную силу постановления о наложении административного взыскания.

В развитие норм базового Закона № 165-З в 2014 г. постановлением Правления НБ РБ утверждена новая Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (Приложение А, № 1373), которая заменила ранее действовавшую. Помимо актуализации основных положений, в ней предписывается, что в целях управления рисками, связанными с ПОД/ФТ, банк должен осуществлять процедуры управления (выявления, оценки, мониторинга, контроля, ограничения (снижения) рисками, определенные статьей 5 Закона № 165-З. Для оценки риска осуществления клиентом банка операций в целях ПОД/ФТ (риск работы с клиентом) банку следует применять трехуровневую шкалу рисков (низкая, средняя, высокая степень риска). Для оценки риска работы с клиентом банком используется трехвекторная модель распределения рисков, в рамках которой оцениваются следующие векторы: риск по профилю клиента; риск по географическому региону; риск по видам операций.

Расширение сферы контроля НБ РБ, предусмотренное Законом № 165-З, вызвало необходимость разработки Рекомендаций для банков, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра по управлению рисками, связанными с ПОД/ФТ, и Типовых правил внутреннего контроля для лизинговых организаций (Приложение А, № 1369, 1367) в 2014 г. Это положило начало формированию НБ РБ единообразного подхода к организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в банковских и некредитных финансовых организациях.

Следующим шагом стало закрепление новой функции НБ РБ в перечне функций, определенном статьей 26 Банковского кодекса. В 2015 г. установлено, что НБ РБ определяет порядок осуществления банками, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», лизинговыми и микрофинансовыми организациями мер по предотвращению

легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Кроме этого, статьей 199 БК закреплено право банка или НКФО отказать физическому или юридическому лицу в открытии текущего (расчетного) банковского счета в случаях, предусмотренных законодательными актами РБ о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (Приложение А, № 642).

В апреле 2016 г. миссия МВФ и ВБ провела третью оценку соблюдения НБ РБ обновленной редакции Основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору, которая проходила в рамках Программы оценки финансового сектора Республики Беларусь (FSAP) по новой методике. Экспертами даны не конкретные оценки соблюдения каждого из 29 принципов, а рекомендации в отношении 11 из них, по которым требуется улучшение. Рекомендации по Принципу 29 «Злоупотребление в сфере финансовых услуг» даны не были.

Вместе с тем продолжалась работа по приведению законодательства в соответствие с рекомендациями ФАТФ. Существенные изменения в базовый закон № 165-З внесены в 2016 г., которыми четко определены понятия блокирования финансовой операции и замораживания средств (Приложение А, № 1349). Установлено требование к лицам, осуществляющим финансовые операции, замораживать (блокировать) такие операции (средства), если их участником или выгодоприобретателем является организация (физическое лицо), включенные в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в этот перечень. Также установлено требование об информировании органа финансового мониторинга о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в установленный срок.

Для реализации новых норм в общем законодательстве постановлениями Совета Министров РБ от 16.09.2016 г. утвержден пакет документов, включающий новую редакцию Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, и актуализированную форму такого формуляра, обновленное Положение о порядке определения перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, Положение о порядке применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности (Приложение А, № 1458, 1459, 1460).

Для реализации указанных норм в банковском законодательстве Типовые правила внутреннего контроля для лизинговых организаций от 2014 г. НБ РБ в 2016 г. трансформированы в Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра, банков и НКФО в части осуществления ими деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в сфере ПОД/ФТ, а Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической

деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения дополнена порядком замораживания (блокирования) финансовых операций (средств) банками (Приложение А, № 1461, 1462).

Принятые меры позволили РБ в ноябре 2016 г. полностью выйти из процедур усиленного мониторинга ЕАГ и мониторинга ФАТФ, на который страна была переведена в мае 2015 г. по результатам ежегодного отчета о прогрессе по взаимной оценке ЕАГ 2008 года. Процедура усиленного мониторинга предусматривает представление каждые полгода очередных отчетов о прогрессе национальной системы ПОД/ФТ на пленарных заседаниях ЕАГ, проводимых с участием представителей ФАТФ, других международных организаций и наблюдателей в течение двух лет. В случае неустранения выявленных недостатков к стране могут применяться более жесткие меры вплоть до включения в черный список ФАТФ с последующим разрывом отношений всех финансовых организаций мира со страной.

Трансформация регуляторной функции НБ РБ повлекла за собой изменения в организационной структуре. В составе Главного управления валютно-финансового мониторинга 01.09.2016 г. создано подразделение финансового мониторинга и контроля, которое осуществляло контроль за проведением банками валютных операций и выполнением ими функций агентов валютного контроля, а также выполняло две основные задачи в сфере ПОД/ФТ: формирование и совершенствование методологического обеспечения, а также организация мониторинга и контроля за выполнением банками и субъектами финансового рынка требований актов законодательства.

Сближение подходов к риск-ориентированному контролю деятельности банков в сфере ПОД/ФТ с подходами к риск-ориентированному банковскому надзору, основанному на стандартах Базельского комитета по банковскому надзору, а также повышение внимания к предотвращению незаконной деятельности финансовых посредников и их клиентов на глобальном уровне в рамках трансграничного надзора предопределило закономерную передачу с 16.02.2017 г. этих вопросов в ведение Главного управления банковского надзора (ГУБН), в составе которого впервые было создано управление финансового мониторинга и контроля, занимающееся исключительно вопросами ПОД/ФТ (как методологическими, так и контрольно-инспекционными). В ходе дальнейшей оптимизации бизнес-процессов НБ РБ и сосредоточения инспекционной деятельности в созданном в 2017 г. Главном управлении инспекции, последнему была передана функция контроля (в том числе в форме инспекций) за выполнением банками и субъектами финансового рынка законодательства в сфере ПОД/ФТ на местах.

Основными задачами действующего по состоянию на 2018 г. управления методологии финансового мониторинга ГУБН являются: формирование и совершенствование методологического обеспечения в сфере ПОД/ФТ; организация дистанционного контроля за соблюдением банками и некредитными финансовыми организациями законодательства в этой области; координация взаимодействия НБ РБ с государственными органами, центральными (национальными) банками других государств, международными организациями по упомянутым вопросам.

В рамках такой координации НБ РБ участвует в разработке законодательных актов о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях (ФАТСА) и мероприятиях по их реализации. НБ РБ фактически выступает в роли транслятора на банковский сектор действий МНС, осуществляемых во исполнение Указа Президента РБ

«О предоставлении информации налоговым органам иностранных государств» (Приложение А, № 1418). Указ издан в целях создания условий для информирования налоговых органов иностранных государств, с которыми РБ заключены международные договоры об улучшении соблюдения международных налоговых правил. Им установлен порядок предоставления такой информации, а также предоставлено право финансовым учреждениям Республики Беларусь отказать в открытии счета (заключении договора) организации или физическому лицу в установленных Указом случаях.

Помимо этого, управление методологии финансового мониторинга ГУБН также выполняет функции специального подразделения НБ РБ в сфере ПОД/ФТ, задачей которого является организация соответствующего внутреннего контроля в НБ РБ.

Дальнейшее совершенствование в этой сфере связано с участием НБ РБ во втором раунде взаимных оценок системы ПОД/ФТ в РБ, проведенных ЕАГ с сентября 2018 г. по ноябрь 2019 г. Ее результаты существенно повлияют на условия функционирования финансовой системы РБ. В соответствии с Рекомендацией 1 ФАТФ (обновленные международные стандарты ФАТФ (40 Рекомендаций) приняты в феврале 2012 г.) до начала международной оценки в РБ проведена национальная оценка рисков, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма (далее – НОР).

Основными целями НОР являются формирование комплексного и целостного понимания рисков легализации преступных доходов и финансирования терроризма, выявление наиболее высокорисковых секторов экономики и выработка стратегии по снижению рисков в этих секторах. Такая стратегия необходима для экономической и финансовой безопасности страны, рационального и эффективного распределения ресурсов, выделяемых на развитие сферы ПОД/ФТ. В целях проведения НОР распоряжением Премьер-министра РБ от 27.03.2018 г. № 81р создана межведомственная комиссия по оценке рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, в состав которой вошли представители НБ РБ.

В рамках проведения НОР для оценки рисков, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма, в банках, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», лизинговых, микрофинансовых организациях, форекс-компаниях и Национальном форекс-центре (далее – некредитные финансовые организации) распоряжением заместителя Председателя Правления НБ РБ от 30.03.2018 г. № 181 в НБ РБ создана группа по оценке рисков из представителей 11-и структурных подразделений, курирующих различные направления деятельности.

Проведенная работа по оценке рисков легализации («отмывания») доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности за 2014–2017 гг. является первой для Беларуси масштабной оценкой рисков в данной сфере. В ходе оценки выявлен ряд уязвимостей к таким рискам в банковском секторе и секторе некредитных финансовых организаций, а также выработаны рекомендуемые меры, которые нашли отражение в отчете (утвержден протоколом заседания Правления НБ РБ от 18.07.2018 г. № 23/П). Общий итоговый отчет о результатах НОР утвержден межведомственной комиссией 23 октября 2018 г., краткие итоги НОР размещены на сайте НБ РБ (<https://www.nbrb.by/legislation/documents/itogi-nacionalnoj-ocenki-riskov-legalizacii-dohodov.pdf>). По итогам оценки рисков НБ РБ выработан комплекс мероприятий,

направленных на их снижение и повышение эффективности функционирования системы ПОД/ФТ в банках и некредитных финансовых организациях [209].

Выводы

Наделение в 2005 г. НБ РБ полномочиями по контролю за деятельностью банков и НКФО в части соблюдения ими законодательства в области ПОД/ФТ и дальнейшее развитие этой функции, а также распространение этих полномочий на некредитные финансовые организации обусловлено необходимостью противостоять угрозе международного терроризма, обеспечить прозрачность, надежность и безопасность финансовой системы страны и направлено на поддержание безопасного и стабильного функционирования банков.

Динамика развития системы ПОД/ФТ со стороны НБ РБ, совершенствование его нормативных правовых актов и практики их внедрения характеризуются интегрированностью в процесс формирования системы ПОД/ФТ в стране целом, а также приверженностью избранному курсу на достижение соответствия международным стандартам ФАТФ и Базельского комитета по банковскому надзору в этой области.

Сближение подходов к риск-ориентированному контролю деятельности банков в сфере ПОД/Ф с подходами к риск-ориентированному банковскому надзору позволило органично включить требования к организации работы в банках по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в общие регуляторные требования к организации систем внутреннего контроля и управления рисками.

Дальнейшее развитие функции НБ РБ по борьбе с отмыванием денег связано с участием в работе ЕАГ (включая проведение взаимных оценок системы ПОД/ФТ в странах – участницах группы), совершенствованием законодательства с учетом международных стандартов ФАТФ и рекомендаций ЕАГ, Базельского комитета по банковскому надзору, практики их внедрения в банковском секторе и секторе некредитных финансовых организаций, а также повышением эффективности этой работы непосредственно в НБ РБ.

3.6 Мониторинг финансовой стабильности

Развитая и стабильная финансовая система является действенным проводником для передачи мер денежно-кредитной политики другим секторам экономики, поэтому обеспечение финансовой стабильности как одна из основных задач Национального банка в той или иной формулировке проходит красной нитью через основные акты законодательства, регламентирующего его деятельность, на протяжении всех этапов его развития. Статьей 2 Закона о Национальном банке Белорусской ССР (Приложение А, № 51) в 1990 г. установлено, что одной из трех главных задач центрального банка страны является поддержка и развитие кредитных институтов. В 1992 году в этой статье впервые определены цели Национального банка, среди которых обеспечение ликвидности, кредитоспособности и надежности функционирования стабильной денежно-кредитной (банковской) системы. В первой редакции Банковского кодекса в 2000 г. (Приложение А, № 642) (статья 34) поддержание стабильности банковской системы страны определено в качестве одной из главных целей НБ РБ в области банковского надзора.

Определение такой цели с начала деятельности НБ РБ вызвало необходимость помимо разработки инструментов ее достижения уже в первом периоде институционального развития (1990 – 2000 гг.) также накапливать и анализировать информацию банков, позволяющую отслеживать тенденции в развитии банковской системы страны с использованием системы показателей, основанной на лучшей международной практике, в рамках развития надзора не только за отдельными банками, но и за банковским сектором в целом. С 1991 г. информация, получаемая из балансов и пруденциальной отчетности банков, накапливалась и анализировалась специальным подразделением, созданным в службе банковского надзора. На ее основе выпускались прототипы двух сборников данных о банках, которые к настоящему времени имеют следующий формат: Аналитическая статистическая информация о работе банков, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» (по данным формы отчетности «Бухгалтерский баланс») и Показатели работы банков, НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», характеризующие соблюдение ими принципов безопасного и ликвидного функционирования. Сборники, выходящие на ежемесячной основе, предназначены исключительно для сведения ограниченного круга руководящих лиц НБ РБ, поскольку в них содержатся данные в разрезе банков, не подлежащие разглашению.

Развитие и совершенствование этой функции происходило во втором периоде институционального развития. В 2004 г. НБ РБ заявил о намерении последовательно проводить линию на открытость и представление общественности информации об основных направлениях развития банковской системы и банковского надзора в стране. Подтверждением приверженности этой линии стала публикация нового издания НБ РБ – Отчета о развитии банковской системы и банковского надзора Республики Беларусь, целью которого явилось широкое информирование отечественного и зарубежного банковского сообщества, всех заинтересованных о состоянии и направлениях развития национальной банковской системы Беларуси, действующих нормах и правилах регулирования и надзора за банками. НБ РБ также подчеркнул, что, углубляя методологию анализа, оптимизируя структуру и содержание отчета, он будет совершенствовать новое издание, приближая его к сложившимся международным стандартам периодического отчета о финансовой стабильности.

Первый (январь – июнь 2004 г.) и последующие выпуски, подготовленные подразделением банковского надзора, содержали материалы организационного и

методологического характера, анализ состояния и динамики банковской системы страны, включая макроэкономические и макропруденциальные показатели ее деятельности и развития, основные риски банковской деятельности, а также статистико-аналитические сведения, по отдельным показателям – начиная с 1998 г. [4].

В целях организационно-методического обеспечения оценки финансовой устойчивости банковской системы распоряжением Председателя Правления НБ РБ «О создании комиссии по оценке финансовой устойчивости банковской системы и регламенте ее работы» (Приложение А, № 903) в 2006 г. создана постоянно действующая комиссия (КОФУБС), возглавляемая заместителем Председателя Правления НБ РБ. В ее состав вошли представители подразделений банковского надзора, монетарной политики и экономического анализа, регулирования банковских операций, монетарных операций, платежного баланса и банковской статистики. На КОФУБС рассматривались различные факторы влияния на устойчивость банковского сектора, достижение целей денежно-кредитной политики и принимаемые стабилизирующие меры. В дальнейшем КОФУБС также стала площадкой для обсуждения проектов обзора финансовой стабильности, предтечей и отчасти составным элементом которого стал Отчет о развитии банковской системы и банковского надзора Республики Беларусь, ежегодно выходивший до 2008 г.

Публикация аналитического обзора «Финансовая стабильность Республики Беларусь» за 2007 г., [4] подготовленного Главным управлением банковского надзора совместно с другими подразделениями НБ РБ, стала первой в серии таких обзоров, выпускаемых НБ РБ до настоящего времени ежегодно. В нем содержались анализ внешних и внутренних макроэкономических рисков, описание основных тенденций в нефинансовом секторе страны (предприятия и домашние хозяйства), а также анализ основных тенденций и профиля рисков финансового сектора (банки и небанковские финансовые организации). Фактически обзор стал первым формализованным результатом мониторинга финансовой стабильности, осуществляемого в рамках макропруденциального надзора с привлечением заинтересованных подразделений НБ РБ. В дальнейшем информационная наполняемость обзоров трансформировалась по мере развития как финансовых рынков, так и банковской системы.

В первом выпуске заявлено, что обзоры сконцентрированы на характеристиках рисков финансового сектора и являются основными изданиями НБ РБ, посвященными указанному вопросу. Их целью является доведение до сведения заинтересованных институтов и широкой общественности результатов работы НБ РБ по анализу и мониторингу финансовой стабильности в РБ, направленной на выявление системных рисков и предупреждение на ранних стадиях развития системных кризисных явлений применительно к финансовому сектору экономики. Их публикация должна содействовать повышению уровня понимания тех рисков, с которыми сталкиваются финансовые посредники в экономической среде, предупреждению финансовых организаций и участников рынка о возможном коллективном эффекте от единичных действий, достижению согласия по вопросу финансовой стабильности и улучшения финансовой инфраструктуры. Кроме того, эти обзоры представляют заинтересованным лицам информацию о потенциальных рисках для финансовой стабильности и о путях их преодоления, оказывают помощь участникам финансового сектора в оценке их собственных рисков и в конечном итоге поощряют информированную дискуссию внутри страны по вопросам финансовой стабильности.

С первого же выпуска в обзор включались результаты применения такого инструмента мониторинга финансовой стабильности, как разработанные в ГУБН стресс-тесты на уязвимость банковского сектора к кредитному, валютному, процентному рискам и риску ликвидности, проводимые НБ РБ «сверху вниз». Стресс-тестированию подвергались качество кредитного портфеля, состояние ликвидности с позиций возможного изъятия физическими и юридическими лицами 20% своих средств и оттока средств нерезидентов, валютный риск (девальвация), процентный риск изменения кривой доходности. Наряду с этими тестами чувствительности проводился сценарный анализ, направленный на оценивание степени уязвимости банковского сектора в случае сочетания валютного и кредитного рисков.

Следующим шагом стала разработка в ГУБН диаграммы рисков, которая представляет собой комплексную (агрегированную) оценку относительного уровня устойчивости банковского сектора, основанную на сочетании анализа динамики показателей финансовой устойчивости и результатов стресс-тестирования банковского сектора в течение обозримого исторического периода времени. Схема построения обобщенного показателя, оценивающего уровень рисков в банковском секторе, базируется на принципе использования множества показателей, характеризующих различные факторы влияния на его стабильность, с применением системы весовых коэффициентов, отражающих значимость каждого фактора при определении общего уровня рисков. Большинство весов в алгоритме присваивалось экспертным путем на основе опыта и знаний специалистов НБ РБ с учетом результатов экспертного опроса банков. Первая диаграмма опубликована в обзоре за 2009 г., методика комплексной оценки продолжает совершенствоваться, к 2018 г. диаграмма включает уже 12 показателей.

При проведении миссией МВФ и ВБ в 2008 г. второй оценки соблюдения НБ РБ обновленной редакции Основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору в рамках Программы оценки финансового сектора Республики Беларусь (FSAP) экспертами указано, что Принцип 19 (Подход к надзору) в основном соблюдается, отмечен ряд недостатков, среди которых – осуществление мониторинга и анализ только показателей финансовой устойчивости (ПФУ), характеризующих банковский сектор. В связи с этим рекомендовано организовать составление показателей финансовой устойчивости на базе методологии МВФ.

Разработка нового инструмента мониторинга осуществлялась управлением анализа устойчивости банковской системы ГУБН, которое в 2010 г. трансформировалось в управление макропруденциального надзора. При этом задача подготовки ежемесячных сборников, содержащих аналитическую статистическую информацию и показатели работы банков, характеризующие соблюдение ими принципов безопасного и ликвидного функционирования, передана подразделению платежного баланса и банковской статистики, тогда как служба банковского надзора осталась ответственной за методологию расчета показателей. Одной из основных задач управления макропруденциального надзора стало осуществление этого вида надзора, что подразумевает проведение мониторинга рисков банковского сектора, оценка влияния денежно-кредитной и экономической политики государства на стабильность банковского сектора в целях содействия надежному и безопасному его функционированию, снижению вероятности возникновения системных банковских кризисов, а также обеспечению макроэкономической стабильности. На подразделение также возложены обязанности по

разработке и совершенствованию методов и процедур макропруденциального анализа и по обеспечению подготовки обзора финансовой стабильности.

В том же году РБ присоединилась к проекту МВФ по составлению ПФУ, и с 2011 г. НБ РБ начал осуществлять расчет ПФУ по методике, соответствующей рекомендациям, изложенным в издании Международного валютного фонда «Показатели финансовой устойчивости. Руководство по составлению» (МВФ, 2007 г.). ПФУ представляют собой систему индикаторов, характеризующих текущее финансовое состояние и устойчивость сектора депозитных учреждений во взаимосвязи с другими секторами экономики. Целью расчета и распространения ПФУ является оценка и контроль финансовых систем для повышения финансовой стабильности. Главной составной частью системы ПФУ являются показатели сектора депозитных учреждений. НБ РБ ежеквартально рассчитывается и публикуется базовый набор ПФУ по сектору депозитных учреждений (12 показателей) и 20 показателей рекомендуемого набора (затрагивающих капитал, ликвидность, кредитный и валютный риски, эффективность деятельности и иные аспекты). Рассчитываемые НБ РБ ПФУ и сопровождающие их метаданные размещаются на сайте МВФ в сети Интернет.

Значимость усилий НБ РБ, направленных на поддержание стабильности в финансовом секторе, послужила основанием для формализации этого направления деятельности в Банковском кодексе (Приложение А, № 642). В 2012 г. в него внесены изменения, предусматривающие, что одной из основных целей деятельности НБ РБ является «обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь» (статья 25). В статье 34 зафиксировано: «Главными целями Национального банка в области банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Республики Беларусь и защита интересов вкладчиков и иных кредиторов.»

Кроме того, статья 26 уточненной редакции Банковского кодекса дополнена новой функцией НБ РБ – *осуществление мониторинга финансовой стабильности*, суть которого раскрыта в статье 35-1. Под мониторингом финансовой стабильности понимаются наблюдение за банками и НКФО, иными финансовыми посредниками, финансовыми рынками, платежной системой (объекты мониторинга) при осуществлении присущей им деятельности и их способностью осуществлять такую деятельность в случае дестабилизирующего воздействия внутренних и внешних факторов, а также комплексный анализ факторов, оказывающих влияние на сохранение финансовой стабильности.

Основной целью мониторинга финансовой стабильности является выявление и оценка угроз стабильной работе банковского сектора и уязвимых мест финансовой системы. Мониторинг финансовой стабильности является основой для разработки конкретных мероприятий по обеспечению финансовой стабильности. Задачами мониторинга финансовой стабильности являются: выявление факторов, оказывающих негативное влияние на финансовую систему; оценка рисков и уязвимостей финансовой системы; разработка рекомендаций по мерам обеспечения финансовой стабильности; заблаговременное информирование заинтересованных о потенциальных рисках для финансовой стабильности.

Определение объектов мониторинга финансовой стабильности в статье 35-1 Банковского кодекса повлекло изменения в обзоре финансовой стабильности. Так, в главе 3 «Финансовый сектор» к разделам о банковском и страховом секторах добавился раздел, характеризующий сектор иных финансовых посредников, включая крупнейший из них – ОАО «Банк Развития РБ», а также микрофинансовые и лизинговые организации, форекс-компании, ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов

(депозитов) физических лиц» (в обзоре за 2013 г.). Глава 4 «Финансовые рынки» структурирована по разделам, характеризующим финансовые рынки РБ – валютный, кредитно-депозитный, межбанковский и рынок ценных бумаг (в обзоре за 2012 г.), а также фонды банковского управления (в обзоре за 2016 г.). Обзор за 2016 г. дополнен главой 6 «Макропруденциальные меры», включающей разделы, посвященные системным рискам, программам оценки финансового сектора FSAP и оценки качества активов и институциональным мерам. Структура этого раздела содержала данные о наиболее значимых мерах анализируемого года, в обзоре за 2017 г. помимо системных рисков и институциональных мер такими аспектами стали макропруденциальные инструменты и стратегия развития финансового рынка. С 2015 г. публикация называется Аналитическое обозрение «Финансовая стабильность в Республике Беларусь».

Трансформация функций НБ РБ в отношении вопросов финансовой стабильности сопровождалась изменением организационной структуры. На базе управления макропруденциального надзора ГУБН в октябре 2015 г. созданы два подразделения – управление анализа рисков банковского сектора (в составе ГУБН) и самостоятельное Управление финансовой стабильности (УФС). Основными задачами последнего стали организация и координация работ по мониторингу финансовой стабильности, формирование совместно со структурными подразделениями подходов НБ РБ к обеспечению устойчивости финансовой системы и ее развитию, а также взаимодействие с государственными органами, международными финансовыми организациями, центральными (национальными) банками зарубежных стран по вопросам мониторинга финансовой стабильности и развития финансовой системы в пределах компетенции НБ РБ. При этом, одной из ключевых задач УФС является обеспечение взаимодействия между различными функциональными подразделениями НБ РБ, которые также имеют определенные полномочия в сфере финансовой стабильности (банковский надзор, управление валютными резервами и другие).

УФС наделен такими функциями, как оценка устойчивости банковского сектора, сектора иных финансовых посредников, финансовых рынков; комплексный анализ макроэкономических условий и факторов, оказывающих влияние на сохранение финансовой стабильности в РБ, включая анализ и оценку системных рисков, их источников; выявление ключевых угроз и уязвимостей финансовой системы в целом и ее отдельных составляющих (в т. ч. с применением методов макропруденциального стресс-тестирования); подготовку обзора финансовой стабильности.

УФС уделил особое внимание разработке показателей системного риска и финансового цикла (состоящего из девяти компонентов). В обзоре за 2015 г. впервые раскрыты оценка системного риска банковского сектора в динамике за последние восемь лет и методика ее расчета. Для получения количественной оценки подверженности банковского сектора временному проявлению системного риска НБ РБ используется агрегированный индекс системного риска (ISR-индекс), аккумулирующий такие переменные, как кредитный разрыв (отклонение текущего уровня кредитов, выданных экономике, от долгосрочного равновесного тренда), уровень системной ликвидности (отношение объема межбанковских кредитов к депозитам клиентов), финансовый левередж и показатель потоков капитала (отношение средств, привлеченных банками от нерезидентов, к имеющимся требованиям к нерезидентам).

Толчком к дальнейшему развитию мониторинга финансовой стабильности стали рекомендации экспертов МВФ и ВБ, проводивших в апреле 2016 г. оценку стабильности

финансовой системы РБ (FSSA) в рамках Программы оценки финансового сектора Республики Беларусь (FSAP). Среди них – создание Совета по финансовой стабильности; сбор дополнительной информации для оценки рисков финансовой стабильности; разработка порядка выявления системно значимых банков и определения проблемных организаций, в отношении которых должны применяться усиленный контроль и меры по оздоровлению; проведение независимой оценки качества активов банков; проведение банками регулярных стресс-тестов «снизу вверх» в дополнение к стресс-тестам «сверху вниз», проводимых НБ РБ. Ряд рекомендаций, направленных на совершенствование мер по обеспечению финансовой стабильности, уже реализован.

В соответствии со статьей 35-1 Банковского кодекса, согласно которой мониторинг финансовой стабильности осуществляется НБ РБ во взаимодействии с Правительством РБ, совместным постановлением СМ РБ и НБ РБ в июне 2016 г. образован Совет по финансовой стабильности (далее – Совет), который является постоянно действующим коллегиальным органом, созданным для координации действий по обеспечению финансовой стабильности (Приложение А, № 1448). В состав Совета входят руководители и заместители руководителей Национального банка, Министерства финансов и Министерства экономики РБ. Председателем Совета является Председатель Правления Национального банка⁶¹.

Основными задачами Совета являются: организация и координация взаимодействия государственных органов при осуществлении мониторинга финансовой стабильности, включая комплексный анализ факторов, оказывающих влияние на сохранение финансовой стабильности; разработка и координация выполнения мер, направленных на обеспечение финансовой стабильности; разработка механизмов разрешения кризисных ситуаций на финансовом рынке; координация деятельности уполномоченных государственных органов по регулированию и надзору на финансовом рынке. Для выполнения данных задач Советом созданы три рабочих комитета (комитет по оценке финансовой стабильности и выработке мер по ее обеспечению, комитет по разработке механизмов разрешения кризисных ситуаций на финансовом рынке, комитет по координации подходов к регулированию и надзору), которые осуществляют проработку на экспертном уровне вопросов, входящих в компетенцию Совета, и подготовку аналитических материалов и проектов решений для их последующего рассмотрения на заседаниях Совета.

Первоначально решения Совета носили рекомендательный характер, однако с 2019 г. в Положение о Совете по финансовой стабильности внесена норма: «Ответственные исполнители, указанные в протоколах заседаний, в сроки, установленные решениями Совета, направляют в Национальный банк для последующего информирования Совета сведения о реализации соответствующих решений. В случае их нереализации указываются обоснованные причины, по которым данные решения не были реализованы.»⁶⁰.

Указом Президента Республики Беларусь от 23.02.2016 г. № 78 «О мерах по повышению эффективности социально-экономического комплекса Республики Беларусь»

⁶¹ В соответствии с редакцией постановления от 15.03.2019 г. № 164/4.

В первоначальной редакции Совет имел двух сопредседателей: Председателя Правления НБ РБ и Первого заместителя Премьер-министра РБ, что создавало определенную нечеткость в статусе Совета и не в полной мере коррелировало с ответственностью Председателя Правления НБ РБ, установленной Указом Президента РБ от 23.02.2016 г. № 78 и отмеченной в НИР

обеспечение финансовой стабильности в стране установлено в качестве одного из основных критериев (наряду с сокращением валютных обязательств НБ РБ и наращиванием международных резервных активов РБ) оценки эффективности работы Председателя Правления НБ РБ (Приложение А, № 1435).

Также выполнена рекомендация МВФ об определении системно значимых банков. В 2017 г. постановлением Правления НБ РБ утверждена Инструкция о порядке определения системно значимых банков, небанковских кредитно-финансовых организаций (Приложение А, № 1485). В ней впервые дано определение системно значимых банков и НКФО, разработана методика расчета оценки по четырем показателям (масштаб деятельности, взаимосвязанность с банками-резидентами, значимость для экономики и взаимосвязанность с нерезидентами), включающим девять индикаторов, установлен порядок отнесения банков, НКФО к одной из двух групп системной значимости в целях осуществления банковского надзора, включая принятие мер по ограничению их рисков, рост которых может привести к нарушению устойчивого функционирования банковской системы. В 2018 г. утвержден первый перечень из 11 банков, отнесенных к системно значимым, который ежегодно пересматривается (Приложение А, № 1534, 1550).

Упомянутым выше постановлением Правления НБ РБ в 2017 г. также внесены изменения в Инструкцию о нормативах безопасного функционирования для банков, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и НКФО, которым введены два макропруденциальных инструмента поддержания финансовой стабильности (буферы капитала – системной значимости и контрциклический⁶²) и установлены дифференцированные нормативы достаточности капитала с учетом этих буферов (Приложение А, № 945).

Под буфером системной значимости понимается надбавка к значению норматива достаточности основного капитала I уровня банка, НКФО, устанавливаемая для ограничения (снижения) негативного воздействия на устойчивость банковской системы, вызванного ухудшением финансового состояния банка, НКФО, отнесенных к числу системно значимых.

Под контрциклическим буфером понимается надбавка к значению норматива достаточности основного капитала I уровня банка, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», устанавливаемая для ограничения (снижения) рисков, принимаемых в период избыточного роста кредитования экономики, и поддержания уровня кредитования и покрытия рисков после окончания такого периода.

В 2017 г. утверждена Инструкция о порядке расчета и применении контрциклического буфера (Приложение А, № 1519) и доведена до банков, в том числе в целях раскрытия информации о методике расчета этого буфера НБРБ. Она заменила собой Методику расчета контрциклического буфера капитала банка, действовавшую в период тестового внедрения показателей капитала, левереджа и ликвидности Базель III в банках РБ, проходившего в 2012 – 2017 гг. (Приложение А, № 1334).

В 2017 г. НБ РБ начал работу по созданию секторальных макропруденциальных инструментов для регулирования розничного кредитования. В новой редакции Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) (Приложение А, № 1540) установлено требование к банкам в случае

⁶² Значения указанных буферов приведены в разделе 3.3 настоящего отчета.

предоставления кредитов на финансирование недвижимости и на потребительские нужды рассчитывать соответственно следующие показатели при оценке кредитоспособности заявителя – физического лица:

- показатель обеспеченности кредита (ПОК, аналог LTV), характеризующий процентное соотношение суммы кредита со стоимостью объекта недвижимости, принимаемого в залог в качестве обеспечения, и (или) сумме иного обеспечения в соответствии с договором (должен рассчитываться при предоставлении кредитов на финансирование недвижимости и не превышать 90 %);

- показатель долговой нагрузки (ПДН, аналог DSTI), характеризующий процентное соотношение размера ежемесячного платежа по операциям кредитного характера со среднемесячным доходом кредитополучателя (должен рассчитываться при предоставлении кредитов на потребительские нужды и не превышать 40%).

Введение вышеназванных показателей обусловлено необходимостью недопущения чрезмерной кредитной нагрузки на кредитополучателей – физических лиц и сдерживания избыточного роста потребительского кредитования. Требование о расчете показателей действует с 1 мая 2018 г.

В 2019 г. Национальным банком введены в действие меры, направленные на ограничение системного риска, генерируемого бизнес-моделями банков с повышенным риск-аппетитом (Приложение А, № 1556). К банкам, реализующим такие бизнес-модели, применяются повышенные регуляторные требования в области достаточности капитала, формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков и формирования фонда обязательных резервов. В качестве индикатора повышенного уровня риска реализуемых банками бизнес-моделей используется превышение устанавливаемых банками процентных ставок по новым вкладам (депозитам), кредитам и эмитированным облигациям над соответствующими расчетными величинами стандартного риска (РВСР). Эти величины рассчитываются НБ РБ ежемесячно на основе средних процентных ставок по шести инструментам кредитно-депозитного рынка в национальной валюте, используемым системно значимыми банками, отнесенными к группе значимости I.

Развитие функции мониторинга финансовой стабильности в 2017-2019 годах осуществлялось в ходе реализации Стратегии развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 г., в которой отмечено, что непрерывное поддержание финансовой стабильности – одно из приоритетных направлений развития финансового рынка (Приложение А, № 1479).

В рамках отмеченной Стратегии реализовывались меры по минимизации рисков в развитии финансового рынка путем совершенствования систем мониторинга финансовой стабильности, антикризисного управления и надзора. Координирующая роль в этом процессе отводилась Совету по финансовой стабильности. НБ РБ совместно с этим Советом обеспечивает создание основ общей оценки рисков финансовой стабильности, разработки и реализации макропруденциальных инструментов. Организован систематический сбор важнейшей информации для оценки финансовой стабильности, усовершенствован инструментарий оценки системных рисков. Плановмерно осуществляется усовершенствование механизмов раннего реагирования на рост рисков в отдельных банках и банковском секторе в целом. Это усилило способность банковского сектора противостоять внутренним и внешним дестабилизирующим воздействиям и повысило его эффективность.

Выводы

Непрерывное поддержание финансовой стабильности является одной из ключевых целей НБРБ с момента его создания. Значимость усилий, направленных на поддержание стабильности в финансовом секторе, послужила основанием для формализации в 2012 г. в Банковском кодексе этого направления деятельности и новой функции – мониторинг финансовой стабильности.

С 2015 г. в НБ РБ создана специальная структура – Управление финансовой стабильности, которое в целях мониторинга осуществляет стресс-тестирование и комплексную оценку рисков банковского сектора, рассчитывает показатели финансовой устойчивости по методике МВФ, показатели системного риска и финансового цикла по собственной методике, подготавливает ежегодный аналитический обзор «Финансовая стабильность в Республике Беларусь».

Для координации действий, направленных на обеспечение финансовой стабильности в Республике Беларусь, в 2016 г. в стране создан постоянно действующий коллегиальный орган – Совет по финансовой стабильности. В состав Совета входят руководители и заместители руководителей Национального банка, Министерства финансов и Министерства экономики РБ. Председателем Совета является Председатель Правления Национального банка. Основными задачами Совета являются: организация и координация взаимодействия государственных органов при осуществлении мониторинга финансовой стабильности, включая комплексный анализ факторов, оказывающих влияние на сохранение финансовой стабильности; разработка и координация выполнения мер, направленных на обеспечение финансовой стабильности; разработка механизмов разрешения кризисных ситуаций на финансовом рынке; координация деятельности уполномоченных государственных органов по регулированию и надзору на финансовом рынке.

Дальнейшее развитие функции НБ РБ по мониторингу финансовой стабильности связано с участием в работе Совета по финансовой стабильности, совершенствованием законодательства и нормативных правовых актов с учетом рекомендаций МВФ, ВБ и лучшей международной практики, модернизацией инструментов макропруденциального надзора, методики оценки системного риска, практики стресс-тестирования «сверху вниз» и «снизу вверх», механизмов раннего реагирования на рост рисков в отдельных банках и банковском секторе в целом, разработкой механизмов разрешения кризисных ситуаций на финансовом рынке.

3.7 Валютное регулирование и валютный контроль

Состояние валютной системы зависит не только от институциональной организации валютного рынка, но и отражает множество факторов макроэкономического характера, связанных как с конъюнктурными особенностями внутренней и внешней экономической ситуации, так и со структурно-институциональными характеристиками национальной экономики в целом. Поэтому, несмотря на то, что в институциональном развитии системы валютного регулирования и валютного контроля можно выделить два относительно больших периода, характерных для национальной денежно-кредитной системы в целом (а именно, период становления и формирования, охватывающий 1991 – 2000 гг., и период комплексного развития, начиная с 2001 г.), в настоящем исследовании выделяется ряд этапов, каждый из которых существенно отличается от других как с точки зрения ситуации, существовавшей на валютном рынке, так и в плане задач и инструментов валютной политики. К этим этапам относятся следующие:

а) 1990-е – начало 2000 гг. – период становления и формирования Национального банка, как центрального банка первого уровня:

-этап зарождения и формирования системы регулирования валютного рынка Республики Беларусь (1990 – 1994 гг.);

-этап множественности валютных курсов (1995 – 2000 гг.);

б) начиная с 2001 г. по настоящее время – период комплексного развития Национального банка:

-этап проведения валютной политики в условиях экономического роста (2001 – 2008 гг.);

-этап валютной политики в условиях макроэкономической нестабильности (2009 – 2014 гг.);

-этап либерализации валютного рынка и политики девальютизации (с 2015 г. по настоящее время).

3.7.1 Этап зарождения и формирования системы регулирования валютного рынка Республики Беларусь (1990 – 1994 гг.)

Зарождение валютного рынка Беларуси началось еще в 1990 г. В декабре 1990 г. был принят Закон «О Национальном банке Белорусской ССР», в котором в статье 17 было определено, что Национальному банку «принадлежит исключительное право на выпуск и изъятие наличных денежных знаков из обращения на территории республики». При этом статья 21 определяла, что Национальный банк «участвует в управлении Валютным фондом СССР (включая Золотой запас и Алмазный фонд), в установлении официального курса рубля к другим валютам, в регулировании рыночного курса рубля» (Приложение А, № 51).

Во второй редакции данного документа (от 08.12.1992 г.) уже утверждалось, что в компетенцию Национального банка входит установление валютных курсов (исключительное право), проведение валютной политики, создание и поддержание золотовалютных резервов на уровне, достаточном для осуществления денежно-кредитной политики и своевременных расчетов Республики Беларусь по внешним обязательствам. На тот период резервы формировались из свободно конвертируемых иностранных валют, золота «... и других общепринятых международных резервных средств». Однако в части второй статьи 16-1 Закона была предусмотрена возможность обращения в стране наравне с национальной денежной единицей рубля, эмитируемого «Центральным банком Российской Федерации и Национальным банком Республики Беларусь в соответствии с

Соглашением о единой денежной системе и согласованной денежно-кредитной и валютной политики государств, сохранивших рубль в качестве законного платежного средства, до принятия Верховным Советом Республики Беларусь решения о выходе республики из рублевой зоны». Впоследствии последнее положение было отменено Законом от 2 марта 1995 г. № 3631-ХІІ «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О Национальном банке Республики Беларусь» (Приложение А, № 51, 294); [195].

Также основы валютного регулирования и контроля были отражены в Законе «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР» от 14 декабря 1990 г. № 465-ХІІ. В нем указывалось, что банки могут покупать и продавать иностранную валюту за свой счет, однако для осуществления валютных операций они должны получить специальную лицензию. Большинство из действующих на тот момент коммерческих банков смогло получить генеральную или внутреннюю валютную лицензию. Таким образом, в стране была ликвидирована валютная монополия государства (Приложение А, № 52).

Необходимость разработки и реализации независимой денежно-кредитной политики при отсутствии соответствующей структуры управления потребовала от Национального банка в сжатые сроки сформировать дополнительные элементы регулирования национального валютного рынка. В частности, 26 сентября 1991 г. было сформировано Валютно-экономическое управление. В задачи данного управления входили разработка нормативно-правовых актов в области валютного регулирования, сбор и публикация валютной статистической информации, а также анализ валютного рынка и подготовка мер по его регулированию⁶³.

Справочно:

В рамках проведенных в последующие годы реорганизаций структуры НБ РБ, связанных с изменениями состава и содержания его функций, подразделения банка, ответственные за регулирование и стабильную работу валютного рынка, также подверглись преобразованиям. В 1995 г. был образован Департамент валютно-экономического регулирования. С 1997 г. за работу валютного рынка стало отвечать Управление валютной политики, которое входило в состав Департамента валютного и фондового регулирования. В рамках данного Департамента в конце 1997 г. было дополнительно сформировано Управление валютного контроля. В 1998 г. Управление валютной политики и Управление валютного контроля были выделены в отдельный Департамент валютного регулирования. В 2004 г. Департамент валютного регулирования с целью повышения комплексности управления реорганизован в Главное управление валютного регулирования и валютного контроля. С 2016 г. вопросы развития и регулирования валютного рынка находятся в ведении Главного управления валютно-финансового мониторинга [60].

Для регулирования финансового сектора были разработаны документы, определяющие порядок внешнеэкономической деятельности и основы курсообразования. В частности, с 1 января 1991 г. вступил в силу Закон «Об основах внешнеэкономической деятельности Белорусской ССР». Менее чем через год, 14 ноября 1991 г., был принят Закон «Об иностранных инвестициях на территории Республики Беларусь». В соответствии с перечисленными документами инвесторам позволялось вкладывать иностранный капитал практически во все отрасли экономики, а государственная регистрация такого рода сделок производилась в заявительном порядке. Более того, гарантировался свободный вывод доходов за границу (Приложение А, № 45, 81). 28 октября 1992 г. Правлением НБ РБ был утвержден Протокол № 24 в котором

⁶³ Развитие статистической деятельности НБ РБ, в том числе в валютной сфере, более подробно исследуется в разделе 2.6 настоящего отчета.

отмечалось, что если ранее валютные отношения определялись на союзном уровне, то за небольшой период времени с момента распада Советского союза была создана система обслуживания банками внешнеэкономических операций. С февраля 1992 г. стали устанавливаться валютные курсы и была образована валютная секция на Белорусской фондовой бирже [85;62].

На протяжении 1992 г. – 1994 г. фактически наблюдался переход на денежную единицу суверенной Беларуси, который завершился подписанием Постановления Верховного Совета Республики Беларусь «О платежном средстве Республики Беларусь», в соответствии с которым белорусский рубль приобрел статус национальной денежной единицы (Приложение А, № 185, 247, 272); [96, 14]⁶⁴.

Однако введение национальной денежной единицы не решало проблемы расчетов по внешнеэкономическим договорам и внешнеторговым операциям. До утверждения нормативно-правовых актов, регулирующих отдельные сферы валютного рынка, Верховным Советом Республики Беларусь было принято Постановление от 20 марта 1992 г. № 1538-ХІІ «О временном порядке валютного регулирования и проведения валютных операций на территории Республики Беларусь», в которое вносились изменения и дополнения в 1992 – 1996 гг. В соответствии с названным Постановлением НБ РБ функционировал как исполнительный орган валютного контроля. В его полномочия входило определение порядка совершения операций с иностранными валютами на внутреннем рынке, установление валютного курса, выдача лицензий коммерческим банкам на осуществление операций с валютными ценностями и др. Основные направления валютной политики определялись Верховным Советом РБ.

Вместе с тем уже в этот период Национальный банк был активно вовлечен в процесс формирования правового пространства для осуществления валютных операций путем принятия ряда нормативных правовых актов. Среди них можно выделить положение Национального банка от 13 июля 1992 г. № 18 «О временном порядке проведения валютных операций на территории Республики Беларусь»⁶⁵, Порядок Национального банка от 15 июля 1992 г. № 19 «Покупки и продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за счет личных средств граждан»⁶⁶ и др.

Что касается учета государственных валютных резервов, то на тот момент помимо Валютного резервного фонда НБ РБ существовал также Государственный валютный фонд Республики Беларусь и валютные фонды местных советов (Приложение А, № 101).

Ввиду нестабильной экономической ситуации и напряженности на валютном рынке в 1992 г. был введен ряд валютных ограничений. Так, открытие юридическими лицами счетов за границей только при наличии разрешения Национального банка стало первым валютным ограничением суверенной Беларуси⁶⁷. Также устанавливалось, что банки могут продавать населению валюту только в рамках объемов приобретенной валюты по

⁶⁴Более подробно см. раздел 3.2 настоящего отчета.

⁶⁵ Письмо НБ РБ от 13.07.1992 г. № 18 «Положение о временном порядке проведения валютных операций на территории Республики Беларусь» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.kulichki.com/zak2007/bz60/dcm60991.htm>. – Дата доступа: 10.10.2019.

⁶⁶ Порядок НБ РБ от 15.07.1992 г. № 19 «Покупки и продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за счет личных средств граждан» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://registr.by/doc/9210001>. – Дата доступа: 12.10.2019.

⁶⁷ Садовский Д. Валютные ограничения: международный опыт применения, этапы развития в Республике Беларусь [Электронный ресурс] / Д. Садовский // Банкаўскі веснік. – апрель, 2007. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/1230.pdf>. – Дата доступа: 12.11.2019.

рыночному курсу⁶⁸. НБ РБ был ответственен за определение предельной разницы курсов при покупке и продаже наличной иностранной валюты и за установление максимальных значений покупки гражданами валюты для вывоза ее из страны.

В качестве дополнительных мер по стабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке в ноябре 1992 г. СМ РБ и НБ РБ утвердили создание Государственного резервного фонда безналичных «российских рублей»⁶⁹, который был необходим в условиях возникшего дефицита российской валюты. Фонд должен был формироваться за счет продажи 50% выручки предприятий-экспортеров. Кроме того, было принято решение о проведении взаимозачетов (клиринговых операций) между белорусскими предприятиями и их партнерами из стран СНГ. Белорусские банки должны были оказывать помощь своим клиентам в этом направлении (Приложение А, № 138).

В соответствии с Постановлением Верховного Совета Республики Беларусь от 15 декабря 1992 г. № 2047-ХІІ «О формировании и использовании валютных фондов в 1993 г.» предприятия-экспортеры должны были отчислять 10% выручки в иностранной валюте в Государственный валютный фонд в качестве налога и 20% продавать по курсу Национального банка (Приложение А, № 147).

Нехватка на внутреннем валютном рынке иностранной валюты привела к формированию множественности валютных курсов. Вместе с тем, для рационализации валютных операций с учетом принимаемых общеэкономических и монетарных мер, в 1992 г. республика с четырех обменных курсов рубля к иностранным валютам перешла на установление двух обменных курсов. Был ликвидирован специальный курс по импорту (для учета закупок по импорту социально-значимых товаров, медикаментов, учета сделок по бартеру) и в один объединены курс инвестиций и курс покупки иностранной валюты у предприятий в Государственный валютный фонд [45, с. 30].

В марте 1993 г. был создан Государственный резервный фонд валют республик, ранее входивших в СССР. В соответствии с новыми правилами субъекты хозяйствования обязаны были зачислять всю экспортную выручку в валютах стран бывшего СССР в резервный фонд «с одновременным отражением ее эквивалента на их счетах в безналичных «белорусских рублях»⁶⁶ по официальному курсу Национального банка на день поступления». Кроме того, предприятия, имевшие на счетах безналичные «российские рубли», должны были в месячный срок их обменять на безналичные «белорусские рубли». После истечения установленного срока все счета в российских рублях субъектов хозяйствования подлежали закрытию (Приложение А, № 164).

⁶⁸ Порядок Национального банка от 15.07.1992 № 19 «Покупки и продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за счет личных средств граждан» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://registr.by/doc/9210001>. – Дата доступа: 12.10.2019.

⁶⁹ Слова «российских рублей» и далее «белорусских рублей» даны в кавычках в соответствии редакцией упомянутого Постановления СМ РБ и НБ РБ от 05.11.1992 г. №667/7 “О нормализации расчетов с субъектами хозяйствования Российской Федерации”. Это объясняется тем, что в рассматриваемом периоде в правовом поле понятие российских (как и белорусских) рублей отсутствовало. Оно существовало де-факто – с 1 июня 1992 г., когда по инициативе России, которая обеспечивала стабильность рубля на своей территории, был введен механизм межгосударственных расчетов на основе двустороннего клиринга, разграничивающий безналичное денежное обращение и предопределивший курсовые отношения денежных единиц Беларуси и России.

Государственный резервный фонд валют республик формировался за счет поступлений на корреспондентские счета Национального банка и коммерческих банков в других странах. При этом управление всеми поступившими средствами осуществлялось Национальным банком. 80% средств в иностранной валюте зачислялось в Государственный резервный фонд валют, купленных Национальным банком у банков по официальному курсу. Соответственно, после продажи на счета субъектов хозяйствования поступала соответствующая сумма в безналичных белорусских рублях. Оставшиеся 20% средств направлялись также в Государственный резервный фонд путем приобретения Национальным банком валюты по курсу 1 к 1, которая предназначалась для расходования на общегосударственные цели. Таким образом, с марта 1993 г. субъекты хозяйствования обязаны были продавать весь объем выручки в валютах стран бывших республик Советского Союза Национальному банку (Приложение А, № 165).

В целях стабилизации ситуации Национальный банк также опубликовал Письмо (от 12 июля 1993 г. №10022/843), в соответствии с которым банки должны были с 19 июля 1993 г. устанавливать курсы иностранных валют в обменных пунктах, которые не могли отличаться от официального более чем на 10% при покупке наличной иностранной валюты за безналичные рубли (Приложение А, № 182).

В целом в течение 1992 – 1993 гг., по мере формирования в стране рыночных отношений, Национальным банком и Советом Министров осуществлялась целенаправленная работа по подготовке к установлению на территории Беларуси единого обменного курса рубля к иностранным валютам. Это позволило принять совместное Постановление СМ и НБ РБ от 24 июля 1993 г. № 518/19, которым определялось, что с 1 августа 1993 г. единый обменный курс рубля применяется по всем внешнеэкономическим операциям, расчет по которым производится в иностранной валюте (включая экспорт, импорт, обслуживание долга, внешнее финансирование и прямые иностранные инвестиции), а также по всем видам государственного учета. Соответственно, действие инвестиционного курса было отменено. Исключение было сделано для курса обязательной продажи валютной выручки с целью смягчения последствий на бюджет (Приложение А, № 184). Однако уже в конце 1993 г. курс обязательной продажи валютной выручки был упразднен [45, с. 31].

В соответствии с новыми правилами официальный курс белорусского рубля устанавливался на Межбанковской валютной бирже (далее – МВБ), которая была создана 4 марта 1993 г. Первоначально торги на бирже проводились два раза в неделю (среду и пятницу), но впоследствии были переведены на ежедневный режим (Приложение А, № 215); [167]. До начала работы МВБ заключение сделок с валютой осуществлялось в соответствии с действовавшими в 1992 – 1993 гг. Временными правилами котировки иностранной валюты и проведения валютных аукционов на биржах РБ (Приложение А, № 96, 115, 155).

В начале 1994 г. вся экспортная выручка в валютах стран бывшего СССР подлежала автоматической конвертации в безналичные белорусские рубли по официальному курсу НБ РБ, которые зачислялись на счета субъектов хозяйствования. Поступившая в страну иностранная валюта таким образом переводилась в Государственный резервный фонд валют республик, ранее входивших в СССР. Однако уже в апреле 1994 г. было сделано уточнение, что с 1 мая 1994 г. «Выручка в национальной валюте (прим. авторов: национальной валюте стран бывшего СССР), кроме Российской Федерации и Украины, поступающая в пользу субъектов хозяйствования, зачисляется на их текущие счета,

открываемые на балансовом счете № 070 «Текущие счета в иностранной валюте юридических лиц-резидентов», по курсу Национального банка на день зачисления средств и используется ими самостоятельно». Таким образом, развитие института национальной денежной единицы постепенно привело к формированию единого фонда золотовалютных резервов и признанию национальных денежных единиц стран бывшего СССР иностранными валютами (Приложение А, № 219, 241).

В то же время обязательная продажа валютной выручки, не номинированной в валютах стран бывшего СССР, была утверждена на уровне 50 %. По бартерным внешнеэкономическим операциям взимался только 10%-ный налог от стоимости товара (Приложение А, № 213). В соответствии с Инструкцией Министерства финансов РБ от 28 марта 1994 г. № 56 уточнялось, что, помимо обязательной продажи, предприятия уплачивали ренту в размере 15% валютных поступлений, которая компенсировалась предприятиям в национальной валюте по единому курсу Национального банка и перечислялась на валютный счет Министерства финансов (Приложение А, № 236).

Таким образом, выход на единый валютный курс происходил параллельно с формированием валютных фондов государства. 15 февраля 1994 г. Национальный банк утвердил положение № 272 «О Государственном фонде золотовалютных резервов Республики Беларусь», в котором указывались источники формирования, порядок и направления их расходования. Средства Фонда должны были использоваться для воздействия на валютный рынок Республики Беларусь и реализации валютной политики. С 1995 г. все золотовалютные резервы страны стали официально находиться в управлении Национального банка (Приложение А, № 228, 280, 337).

В ноябре 1994 г. был образован межбанковский валютный рынок. В это же время происходит усиление административного контроля за валютными операциями путем введения целевой покупки иностранной валюты субъектами хозяйствования, которая была отменена только в 2018 г. (Приложение А, № 275). Разбалансировка денежного рынка, вызванная в том числе проводимой мягкой денежной политикой, спровоцировала ускоренный рост цен и обесценение курса белорусского рубля к доллару США с 680 руб. в январе 1994 г. до 11551 руб. в январе 1995 г. Девальвацию курса белорусского рубля стимулировали прежде всего инфляционные процессы. Ситуация усугублялась низким уровнем золотовалютных резервов. Следует также подчеркнуть, что общая денежно-кредитная политика в начале и середине 1990-х гг. строилась с учетом планов по объединению денежных систем Беларуси и России. Данные намерения также оказывали влияние на принимаемые решения в области валютной политики.

3.7.2 Этап валютной политики в условиях множественности валютных курсов (1995 – 2000 гг.)

В соответствии с основными направлениями денежно-кредитной политики на 1995 – 1996 гг. (далее – ОНДКП) был взят курс на дальнейшее развитие и либерализацию валютного рынка (Приложение А, № 280, 340), в том числе было заявлено об отказе от применения режима множественности валютных курсов. Официальный курс белорусского рубля стал устанавливаться по результатам ежедневных торгов на МВБ. Была снижена норма обязательной продажи валютной выручки с 50% до 30% с последующей отменой продажи выручки в свободно конвертируемой валюте с 1 июля 1995 г. (Приложение А, № 312, 319). Кроме того, Национальный банк заявил о необходимости отмены практики выдачи лицензий на торговлю за иностранную валюту на внутреннем валютном рынке. С июля 1996 г. был отменен 10%-ный налог на покупку

иностранной валюты на МВБ и от контрактной стоимости импортируемых товаров (Приложение А, № 366).

Важным событием стало принятие Указа Президента Республики Беларусь от 08.02.1995 г. № 52 «Об установлении порядка регулирования экспортно-импортных и валютных операций и о повышении ответственности за нарушение законодательства в области внешнеэкономической деятельности». Данный законодательный акт комплексно урегулировал валютные отношения на территории страны с учетом накопленного отечественного и международного опыта (Приложение А, № 288).

Со второго квартала 1995 г. на протяжении года Национальный банк придерживался режима фиксированного курса белорусского рубля к доллару США при одновременном установлении высоких процентных ставок по депозитам и кредитам в национальной валюте. Такая ситуация в краткосрочном периоде способствовала снижению спроса и росту предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке [34; 73]. Однако сохранение внешнеэкономической несбалансированности, раскручивание инфляционных процессов и попытка использовать обменный курс белорусского рубля в качестве инфляционного якоря предопределили усиление напряженности на валютном рынке.

Справочно:

С 31 марта 1995 г. по 4 апреля 1996 г. официальный курс белорусского рубля к доллару США был неизменен и равнялся 11500 белорусских рублей. При этом инфляция за 1995 г. составила 245% (Приложение Г, рисунок Г.1).

В результате, в условиях фиксированного курса и высоких темпов роста цен экспортерам было невыгодно продавать валюту на бирже по заниженному курсу и затем покупать ее по более высокому неофициальному курсу на внебиржевом рынке. Это привело к сокращению поступлений валютной выручки на внутренний рынок (Приложение А, № 406).

С целью сдерживания негативных тенденций в конце 1995 г. НБ РБ ввел ряд дополнительных ограничений на валютном рынке. В том числе с 16 ноября 1995 г. практически полностью был закрыт внебиржевой рынок за счет введения минимальных лимитов на проведение купли/продажи иностранной валюты. Кроме того, был разработан избирательный доступ заявок на покупку иностранной валюты на МВБ в зависимости от цели покупки (Приложение А, № 380) и введены максимальные сроки поступления в страну валютной выручки от продажи товаров на экспорт⁷⁰.

Повышение цен, давление на валютный рынок и нехватка золотовалютных резервов не позволили придерживаться режима фиксированного курса белорусского рубля. Начиная со второго квартала 1996 г. регулятор начал постепенно девальвировать белорусский рубль. На конец 1996 г. валютный курс составил 15500 белорусских рублей за доллар США. За год снижение курса национальной валюты составило 34,8% [166]. Однако проведенной девальвации было недостаточно. В конце 1996 г. разница между официальным и курсом «серого» (параллельного) рынка составляла более 40% [34; 95].

Для уменьшения давления на валютный рынок НБ РБ в октябре 1996 г. ввел обязательную продажу валютной выручки в размере 50%, которая в середине 1997 г. была снижена до 30%. Кроме того, Указом Президента Республики Беларусь от 28 июня 1996 г. № 236 вводилось ограничение по оплате импортных товаров, работ, услуг. Если сумма

⁷⁰ Постановление Кабинета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 04.05.1996 № 304/3 «О временном порядке поступления валютной выручки от продажи товаров на экспорт».

сделки превышала 100 тыс. долл. США в эквиваленте, она могла быть выполнена только при наличии гарантии со стороны банка-поставщика (продавца) (Приложение А, № 366).

В соответствии с Постановлением НБ РБ и СМ РБ от 14 февраля 1997 № 4/87 было официально заявлено, что в целях ликвидации множественности валютных курсов установление курса белорусского рубля к иностранным валютам будет производиться на основе спроса и предложения с учетом темпов инфляции. В качестве дополнительного ограничения на валютном рынке было утверждено, что с июня 1997 г. банки и дилинговые компании должны были 30% купленной у населения валюты продавать Национальному банку по официальному курсу (Приложение А, № 413, 398).

Из-за принятых мер индекс реального курса белорусского рубля, рассчитанный с поправкой на изменение потребительских цен, за 1997 г. снизился по отношению к российскому рублю на 18,1%, а к доллару США – на 18,5%. Однако в 1998 г. произошло резкое укрепление курса национальной валюты к российскому рублю (+ 62%), при том что к доллару США снижение составило 12,5%. Сложившаяся ситуация объяснялась резким падением курса российского рубля к американской валюте из-за объявления Россией в 1998 г. дефолта. На конец 1998 г. официальный курс белорусского рубля отличался от курса на рынке FOREX в несколько раз. Так, если в декабре 1998 г. средневзвешенный курс белорусского рубля к доллару США составил 97666 руб., то на рынке FOREX⁷¹ курс достигал 270000 руб. за один доллар США [95; 56].

Укрепление курса белорусского рубля по отношению к российскому вело к снижению конкурентоспособности белорусских экспортеров на российском рынке. В условиях ограниченности валютных запасов для внешних расчетов возросла доля бартерных операций. Так, если в 1997 г. доля бартера во внешней торговле с Россией составляла 24,7%, то в 1998 г. она возросла до 30,9%. После падения российского рубля Национальный банк не мог больше сдерживать снижение официального курса белорусского рубля. Девальвация национальной валюты привела к сокращению стоимостного объема экспорта и импорта страны. В то же время на физические объемы импорта из России курсовая динамика влияла в меньшей степени, так как значительная его часть была представлена энергоресурсами, то есть стратегическим импортом. В результате произошло ухудшение сальдо торгового баланса страны [97].

Нарастание напряженности на валютном рынке потребовало введения новых ограничений. В качестве дополнительных мер по стабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке республики в 1996 – 1998 гг. можно выделить следующие:

- возобновление продажи потребительских товаров за иностранную валюту населению на основе лицензий НБ РБ (Приложение А, № 451);
- установление отклонений курса белорусского рубля на межбанковском валютном рынке от официального в пределах +/-2%;
- ограничение продажи иностранной валюты на бирже только на цели приобретения стратегического импорта;

⁷¹ Рынок FOREX – это глобальный и наиболее ликвидный валютный рынок. Торги ведутся на децентрализованной основе в режиме 24/5 (с понедельника по пятницу). Основные финансовые центры размещены в Нью Йорке, Токио, Цюрихе, Сингапуре, Гонконге, Лондоне, Париже, Франкфурте и Сиднее. Источник: Forex Definition [Electronic source]: Mode of access: <http://www.forexfinancialmarkets.com/forex-definition>. – Date of access: 04.11.2019.

- введение с 5 мая 1998 г. отчетности для предприятий-резидентов, подававших заявки на покупку иностранной валюты на МВБ, об использовании экспортной выручки за предыдущий месяц (Приложение А, № 465);

- введение обязательной продажи иностранной валюты на дополнительной торговой сессии МВБ в размере 10% до 1 января 1999 г. (Приложение А, № 474);

- введение ограничений на установление курса белорусского рубля к иностранным валютам в обменных пунктах. Так, в соответствии с телеграммой Национального банка № 31-06/6014 курс белорусского рубля в пунктах обмена валют не должен был отличаться от официального более чем в 1,5 раза (Приложение А, № 492);

- утверждение Правил осуществления валютных операций, связанных с движением капитала, согласно которым такого рода валютные операции, вне зависимости от направления денежных средств (из Республики Беларусь, в Республику Беларусь), осуществлялись только при наличии отдельной лицензии Национального банка. Открытие юридическими лицами и предпринимателями, а также уполномоченными банками счетов в банках-нерезидентах производилось при наличии отдельной лицензии Национального банка. При этом открывать резидентам счета в валюте Республики Беларусь в банках-нерезидентах запрещалось (Приложение А, № 499);

- введение запрета на расчеты белорусскими рублями по внешнеэкономическим операциям с мая 1998 г.⁷².

Учитывая, что Российская Федерация являлась основным торговым партнером республики, проведение девальвации курса российского рубля делало невозможным дальнейшее функционирование национальной экономики в условиях завышенного официального курса национальной денежной единицы и, соответственно, требовало ликвидации множественности валютных курсов.

В 1999 г. не удалось выйти на единый валютный курс. Однако в рамках политики по стабилизации ситуации на валютном рынке Национальный банк совместно с другими государственными структурами продолжил реализовывать комплекс мер, которые позволили к середине сентября 2000 г.⁷³ окончательно ликвидировать множественность курсов на валютном рынке. В частности, был создан ряд межведомственных рабочих групп, в задачи которых входило обеспечение управляемой ситуации на валютном рынке страны [96]. Ставка рефинансирования была установлена на положительном уровне в реальном выражении (с 21 февраля ее значение составило 175% годовых), а затем начата корректировка официального курса рубля, и в сентябре этого года был осуществлен переход к единому курсу. Среди основных мероприятий, которые были реализованы в данной сфере можно выделить следующие:

- введение основной и дополнительной торговой сессии на Белорусской валютно-фондовой бирже⁷⁴ (далее – БВФБ) с сентября 1999 г. (Приложение А, № 542);

- на дополнительной биржевой сессии с целью постепенного выхода на единый валютный курс операции по покупке/продаже иностранной валюты проводились по

⁷² Письмо Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 1998 г. № 36 «О расчетах по внешнеэкономическим операциям» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.kulichki.com/otrasl/vne/vne00467.htm>. – Дата доступа: 11.11.2019.

⁷³ Гаврилов, В. Валютный рынок Республики Беларусь: диагностика состояния / В. Гаврилов, Т. Красная // Банкаўскі веснік. – 2002. – №13 – С. 9.

⁷⁴ Указом Президента Республики Беларусь от 20.07.1998 г. № 366 «О совершенствовании системы государственного регулирования рынка ценных бумаг» на основе Межбанковской валютной биржи была образована Белорусская валютно-фондовая биржа (Приложение А, № 480).

официальному курсу белорусского рубля с применением поправочного коэффициента до 1,5. При этом на основной сессии осуществлялась продажа валюты только в соответствии с решениями СМ РБ «по распределению валютных средств» (Приложение А, № 543);

- на протяжении второй половины 1999 г. и в 2000 г. вводился дополнительный норматив обязательной продажи валютной выручки для экспортеров в размере 10%. Средства должны были направляться для реализации концерну Белнефтехим (Приложение А, № 621, 552, 553);

- с 6 декабря 1999 г. была отменена норма, в соответствии с которой банки и дилинговые компании должны были продавать 30% купленной у населения свободно конвертируемой иностранной валюты и российских рублей Национальному банку. В этом же месяце были фактически сняты ограничения по установлению курса белорусского рубля на рынке наличной валюты (Приложение А, № 570);

- в конце 1999 г. временно прекращена выдача лицензий Национального банка на осуществление торговли за иностранную валюту (Приложение А, № 566);

- 4 января 2000 г. принят Указ Президента Республики Беларусь № 7 «О совершенствовании порядка проведения и контроля внешнеторговых операций», которым определены требования по регистрации паспортов сделок по внешнеторговым договорам либо представлению в таможенные органы статистических деклараций, а также установлены сроки завершения субъектами хозяйствования внешнеторговых операций (Приложение А, № 583).

- с 15 октября по 31 декабря 2000 г. введена дополнительная норма обязательной продажи валютной выручки в размере 10% с целью продажи по официальному курсу данных валютных средств предприятиям «Брестэнерго», «Витебскэнерго», «Гомельэнерго», «Гродноэнерго», «Минскэнерго», «Могилевэнерго» для покупки энергетических ресурсов за иностранную валюту (Приложение А, № 640);

- утвержден механизм перехода к валютному режиму скользящей фиксации в 2000 г. (Приложение А, № 587);

- со второго квартала 2000 г. возобновлена работа внебиржевого валютного рынка (Приложение А, № 607) с учетом введения временных ограничений по объемам покупки иностранной валюты резидентами на протяжении второй половины 2000 – 2001 гг. и с последующей их отменой (Приложение А, № 635, 684);

- расширена сфера использования белорусских рублей во внешней торговле посредством снятия ряда ограничений по оплате экспортно-импортных контрактов^{75 76 77};

- введены требования на получение разрешений НБ РБ при осуществлении авансовых платежей предприятиями-импортерами в размере 50000 – 100000 долл. США в пользу нерезидентов за счет купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты (Приложение А, № 639).

⁷⁵ Постановление СМ РБ, НБ РБ от 29.12.2000 № 2031/62 «О приостановлении действия некоторых постановлений Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь».

⁷⁶ Постановление СМ РБ от 26.05.2000 № 760, НБ РБ от 26.05.2000 № 26 «О внесении изменений в постановление Совета министров Республики Беларусь от 20 октября 1998 г. «1602/60 и признании утратившим силу постановления Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 1999 г. № 1006/28».

⁷⁷ Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2000 № 1448/8 «О признании утратившими силу некоторых постановлений Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь».

Совершенствование валютной политики сопровождалось также принятием ряда законодательных актов по кредитованию в иностранной валюте. Что касается юридических лиц, то в соответствии с постановлением Национального банка от 24 июня 1999 г. № 9.5 разрешалась выдача кредитов в белорусских рублях для покупки иностранной валюты с целью проведения расчетов с нерезидентами за приобретаемые товарно-материальные ценности и основные средства (Приложение А, № 529).

Принятые в мае 1999 г. правила предоставления кредитов банками РБ также описывали порядок выдачи кредитов в иностранной валюте субъектам хозяйствования (Приложение А, № 527). В августе 2000 г. кредитование в иностранной валюте ограничили. Было принято допущение о выдаче юридическим лицам инвалютных кредитов только в исключительных случаях по ходатайствам банков или организаций или других органов для расчетов с нерезидентами при наличии разрешений со стороны НБ РБ, подписанных Председателем Правления.

Накопленный опыт в сфере валютного регулирования, принятие ряда нормативно-правых актов в валютной сфере, а также благоприятная экономическая среда позволили упорядочить работу валютного рынка страны и обеспечить его стабильное функционирование в последующие семь лет [124].

3.7.3 Этап валютной политики в условиях экономического роста (2001 – 2008 гг.)

Переход к единому курсу рубля положительно отразился на ситуации в валютной сфере. В январе 2001 г. ряд валютных ограничений были сняты и юридические лица получили возможность свободно покупать и продавать иностранную валюту за счет кредитных средств при направлении их на цели, указанные в кредитных договорах [120].

Тем не менее для этого этапа характерны противоречивые тенденции. Несмотря на рост доверия к рублю, имела место долларизация экономики. В частности, в декабре 2001 г. постановлением Правления НБ РБ № 332 впервые было разрешено получать кредиты физическим лицам в иностранной валюте. Однако заемные средства имели строго целевой характер и направлялись на покупку и строительство жилья с последующей продажей кредитных ресурсов в иностранной валюте на БВФБ или на внебиржевом рынке без непосредственного зачисления их на счет кредитополучателя. В развитие данного документа постановлениями Правления НБ РБ от 24 сентября 2002 г. № 185 г. и от 26 декабря 2002 г. № 249 было дано право физическим лицам получать кредитные ресурсы в иностранной валюте также для ремонта жилых помещений, приобретения транспортных средств и на потребительские нужды (Приложение А, № 773); [120].

В результате проведенных мероприятий Национальный банк смог стабилизировать ситуацию на валютном рынке. На конец 2001 г. фактические отклонения валютных курсов на различных сегментах валютного рынка от его официального значения не превышали 1,5% (Приложение Г, таблица Г.1).

Выход на единый валютный курс позволил Беларуси в 2001 г. присоединиться к VIII статье Соглашения МВФ. Эта мера была следствием того, что постепенно ликвидирована множественность валютных курсов, а совершенствование валютного законодательства, которое позволило отменить ряд ограничений на валютном рынке, обеспечило свободное проведение валютных операций текущего характера [193].

Постановлением Правление Национального банка от 28 апреля 2001 г. № 100 утверждены Правила проведения валютных операций, связанных с движением капитала,

которые вступили в силу с 1 июля 2001 года⁷⁸. Принятие данного документа было направлено на постепенную либерализацию валютного законодательства в части проведения юридическими лицами-резидентами валютных операций капитального характера, а также на упорядочение этих операций физическими лицами.

Вместе с тем в 2001 г. Национальный банк несколько ужесточил правила купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. Так, в соответствии с постановлением Правления НБ РБ от 28 июня 2001 г. № 168 срок хранения купленной иностранной валюты не мог превышать 7 рабочих дней. Кроме того, данным документом был установлен ряд ограничений для банков при проведении ими валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке, а именно при совершении:

- «сделок продажи иностранной валюты на бирже за счет и по поручению юридических лиц» комиссионный сбор мог взиматься в размере не более 0,3% от суммы сделки, включая биржевой сбор;

- иных сделок купли-продажи иностранной валюты, а также конверсионных операций размер комиссионного сбора не мог быть выше 1% от совокупной суммы сделки;

- конверсионных операций курс конверсии определялся непосредственно самими участниками сделки, но не мог отличаться более чем на 3% от кросс-курса, рассчитанного на основе официальных курсов белорусского рубля по отношению к соответствующим иностранным валютам (Приложение А, № 684).

Одновременно были отменены ограничения на суммы сделок с иностранной валютой на внебиржевом валютном рынке.

Результатом принятых Национальным банком решений стало расширение активности внебиржевого валютного рынка [124].

Максимальная сумма по авансовым платежам в иностранной валюте была увеличена до 100 тыс. долл. США. В августе 2001 г. также вступили в действие обновленные Правила осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц (Приложение А, № 685).

Повышению прозрачности сделок, совершаемых нерезидентами на внутреннем валютном рынке, способствовало принятие постановления Правления Национального банка от 28.06.2001 г. № 166 «О покупке иностранной валюты нерезидентами на внутреннем рынке Республики Беларусь». Данным документом отменялся запрет⁷⁹ на покупку иностранной валюты нерезидентами с оплатой в белорусских рублях со счетов типа «Т» и корреспондентских счетов банков-нерезидентов, открытых в банках страны⁸⁰.

В этот же день постановлением Правления НБ РБ (от 28.06.2001 г. № 165) были утверждены «Правила биржевой торговли иностранными валютами и лицензирования биржевой деятельности при осуществлении операций с иностранной валютой». Введение норм регулирования биржевой деятельности было необходимо для приведения документов, в том числе в области валютного регулирования, в соответствие с

⁷⁸ Постановление Правления НБ РБ от 28 апреля 2001 г. №100 «Об утверждении Правил проведения валютных операций, связанных с движением капитала».

⁷⁹ Действовавший ранее на основании Положения «О порядке проведения валютных операций на территории Республики Беларусь» от 01.08.1996 № 768.

⁸⁰ Сборник тематических материалов по материалам IV заседания Совета глав национальных (центральных) банков государств – участников ЕврАзЭС. Денежно-кредитная политика стран ЕврАзЭС. Состояние и перспективы развития банковских систем стран ЕврАзЭС. Валютное регулирование и валютный контроль стран ЕврАзЭС. Дополнительная информация. – Москва. – февраль 2002 г. – 144 с.

Банковским кодексом РБ, который вступил в силу с 1 августа 2001 г. (Приложение А, № 683, 728); [124].

После выхода на единый валютный курс Национальный банк стал проводить монетарную политику на основе режима валютного таргетирования, используя номинальный обменный курс белорусского рубля в качестве «якоря», для обеспечения устойчивости национальной денежной единицы. Так, если темпы инфляции прогнозировались в диапазоне 20 – 27% в 2002 г., 18 – 24% в 2003 г., 14 – 18% в 2004 г. и 8 – 10% в 2005 г., то темпы снижения курса белорусского рубля по отношению к доллару США были определены в диапазоне 17,7 – 21,5 % в 2002 г., 17,2 – 22,4% в 2003 г., 4 – 10% в 2004 г. и 0 – 3,4% в 2005 г. соответственно [90] (Приложение А, № 728).

В результате, если посмотреть на динамику реального курса белорусского рубля к доллару США в рассматриваемом периоде, можно отметить постепенное его укрепление. В то же время изменения курса национальной валюты по отношению к российскому рублю были иными, так как на основе благоприятных внешнеэкономических факторов курс российского рубля к иностранным валютам также укреплялся (Приложение Г, таблица Г.2).

Начиная с 2004 г. и вплоть до мирового экономического кризиса 2008 – 2009 гг. в Беларуси высокие темпы экономического роста (Приложение Г, рисунок Г.2) и благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура позволяли удерживать номинальный курс белорусского рубля к доллару США в узком диапазоне. Так, на протяжении 2004 – 2008 гг. номинальный курс национальной валюты к доллару США колебался в пределах 2100 – 2200 руб. При этом цены в этот период увеличивались на 6 – 14% ежегодно. Закономерно, что МВФ относил РБ к группе стран с фиксированным обменным курсом (Приложение А, № 810, 858, 905, 959, 1034); [90; 92].

Следует отметить, что на данном этапе Национальный банк проводил политику привязки курса белорусского рубля к иностранным валютам. В соответствии с ОНДКП привязка белорусского рубля к доллару США проводилась в 2008 г., к российскому рублю – в 2004 – 2006 гг., к двум данным валютам одновременно – в 2003 г. и 2007 г. Однако на практике на протяжении всего рассматриваемого периода основным приоритетом оставалась привязка курса белорусского рубля к доллару США.

Как было отмечено выше, на ситуацию на валютном рынке оказывала влияние направленность на экономическое и монетарное сближение России и Беларуси. Ориентация на монетарную интеграцию с РФ выступала одним из факторов выбора российского рубля в качестве валюты привязки на протяжении 2003 – 2007 гг.

На данном этапе происходило расширение потребительского кредитования в иностранной валюте, которое являлось одним из факторов роста внутреннего спроса. В данном контексте следует отметить постановление Правления НБ РБ от 17 мая 2004 г. № 79. В соответствии с данным документом с 1 июля 2004 г. банки стали выдавать кредиты физическим лицам в иностранной валюте на потребительские нужды без ограничения по размерам (Приложение А, № 841). Постановлением Правления НБ РБ от 28 декабря 2006 г. № 223 были сняты ограничения по выдаче кредитов в иностранной валюте физическим лицам для финансирования строительства недвижимости [120; с. 17]. Принятие вышеизложенных документов стимулировало рост кредитования физических лиц в иностранной валюте. Если в 2002 г. удельный вес инвалютных кредитов населению составил 9,8% в общем объеме кредитов, то после разрешения выдачи кредитов на потребительские нужды значение данного показателя увеличилось до 35,7%. Однако уже

в 2005 г. популярность валютных кредитов снизилась в связи с повышением привлекательности ставок по кредитам в белорусских рублях.

В июле 2003 г. был принят один из наиболее важных документов, регулирующих валютную сферу – Закон РБ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон). Принимая во внимание интеграционные процессы с Россией, данный документ был построен с учетом особенностей Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», который также вступил в действие в 2003 г. В документе определялись принципы работы на валютном рынке субъектов валютных отношений. В том числе давалось понятие валютных ценностей, рассматривались операции текущего характера и операции, связанные с движением капитала, определялось, какого рода валютные трансакции могли осуществляться только с разрешения НБ РБ, а также устанавливались полномочия органов и агентов валютного регулирования. Документ оказал важное воздействие на правовое поле РБ, став основой для развития национального законодательства в области валютного регулирования (Приложение А, № 796).

Детализация положений Закона в том числе была раскрыта в Правилах проведения валютных операций, утвержденных постановлением Правления НБ РБ от 30 апреля 2004 г. № 72. В данном документе подробно описывались порядок осуществления валютных операций, связанных с движением капитала, операции между резидентами и нерезидентами, валютные операции с участием физических лиц, операции по счетам физических лиц в иностранной валюте в банках, порядок открытия резидентами счетов за границей и т.д. (Приложение А, № 837).

В феврале 2006 г. НБ РБ установил максимальный размер валютно-обменных операций (равный 2000 базовым величинам), связанных с покупкой-продажей физическими лицами иностранной валюты. При совершении операций физическими лицами ниже установленного предела регистрация паспортных данных не требовалась⁸¹. А в начале 2007 г. была утверждена Инструкция о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей. Она определяла «источники поступления и цели использования наличной иностранной валюты по валютным операциям, расчеты по которым осуществляются посредством ее приема (выдачи) в кассу (из кассы) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей либо внесения (снятия) на счет (со счета) юридического лица, индивидуального предпринимателя в банке и документальное оформление такого внесения (снятия), а также источники поступления и цели использования наличных белорусских рублей по валютным операциям, осуществляемым посредством их приема (выдачи) в кассу (из кассы) юридических лиц – нерезидентов либо внесения (снятия) на счет (со счета) юридического лица-нерезидента в банке и документальное оформление такого внесения (снятия)»⁸².

В целях либерализации внешнеторговой деятельности юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями был принят Указ Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 г. № 178 «О порядке проведения и контроля внешнеторговой деятельности» (Приложение А, № 1051). При этом в рамках проведения дальнейшей либерализации валютного рынка со 2 октября 2008 г., валютные операции резидентов

⁸¹ Письмо Национального банка Республики Беларусь от 14.02.2006 г. № 31-14/191 «О продаже физическим лицам наличной иностранной валюты».

⁸² Постановление Правления НБ РБ от 17 января 2007 г. № 1 «Об утверждении Инструкции о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей».

капитального характера, предусматривающие отсрочку (свыше 180 дней) платежа за товары (работы, услуги) по экспорту и поступления товаров (работ, услуг) по импорту, были переведены из регистрационного в уведомительный порядок⁸³.

По мере улучшения ситуации в экономике и денежно-кредитной сфере Национальным банком были также внесены изменения в порядок осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. В частности, был уточнен перечень условий освобождения от обязательной продажи валютной выручки предприятий-экспортеров, а банки и страховые компании официально перестали относиться к субъектам обязательной продажи (Приложение А, № 937, 956).

Еще одной особенностью данного этапа стало включение в 2004 г. в расчет золотовалютных резервов (далее – ЗВР) средств в российских рублях. До этого расчет ЗВР происходил в соответствии с международной методикой, однако затем было введено определение ЗВР и в национальной формулировке. Частично такое решение объясняется интеграционными процессами между союзными государствами в валютной сфере. Кроме того, в рамках работы по переводу российского рубля в класс свободно конвертируемых валют в 2005 г. Россия отменила практически все валютные ограничения. С конца сентября 2007 г. в состав ЗВР Республики Беларусь в национальном определении стал включаться также китайский юань. Учет валюты Китая в составе валютных резервов был обусловлен расширением экономического сотрудничества двух стран, а также ростом доли китайской экономики в мировой торговле [1].

Следует отметить рост ЗВР в исследуемом периоде. Если на начало 2003 г. их размер был равен 477,8 млн. долл. США, то на начало 2008 г. резервы возросли до 4,2 млрд. долл. США (Приложение Г, рисунок Г.3). Однако последовавший затем мировой экономический и финансовый кризис обострил дисбалансы во внешнем секторе экономики, что отрицательно отразилось на уровне золотовалютных резервов. Так, в 2005 г. отрицательное сальдо внешней торговли товарами равнялось минус 729 млн. долл. США, в то время как по итогам 2008 г. сальдо составило уже минус 6810 млн. долл. США при сокращении ЗВР до 3 млрд. долл. США.

В целях снижения спроса на иностранную валюту на внутреннем валютном рынке, который значительно возрос на фоне ухудшения сальдо торгового баланса, Национальным банком были предприняты некоторые административные меры:

- в соответствии с Указом Президента № 178 в марте 2008 г. установлены более сжатые сроки завершения внешнеторговых операций (Приложение А, № 1051), а также введены ограничения на проведение юридическими лицами-резидентами авансовых платежей по импорту (Приложение А, № 1082);

- с середины ноября 2008 г. банки стали осуществлять покупку иностранной валюты на торгах БВФБ за счет собственных средств только на сумму превышения проданной над купленной у населения иностранной валюты (Приложение А, № 1083);

- в целях переориентации части сделок купли-продажи иностранной валюты с биржевого рынка на внебиржевой банкам было рекомендовано «максимально полно удовлетворять потребности субъектов хозяйствования – резидентов в иностранной валюте на внебиржевом валютном рынке»⁸⁴.

⁸³ Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 04.06. 2008 г. № 69 «О внесении изменений в Правила проведения валютных операций».

⁸⁴ Письмо Национального банка Республики Беларусь от 02.02.2009 г. № 31-14/30 «О мониторинге ситуации на внутреннем валютном рынке».

Ситуацию усугубляла ускоренная девальвация национальных валют стран – основных торговых партнеров РБ. Белорусские производители теряли конкурентные преимущества по отношению к украинским и российским компаниям. Например, с начала августа 2008 г. по начало 2009 г. курс российского рубля к доллару США в номинальном выражении снизился на 25,5%, а украинской гривны – на 59% [148]. При этом девальвация российской валюты ускорилась именно в декабре 2008 г. [86]. За этот же период (с 1 августа по 31 декабря 2008 г.) номинальная девальвация курса белорусского рубля к американской валюте составила только 3,9% [166].

Усиление напряженности на валютном рынке могло привести к резкому снижению ЗВР. В сложившихся обстоятельствах снижения курса национальной валюты было не избежать. Дополнительным фактором, повлиявшим на решение о девальвации, являлись рекомендации МВФ о необходимости корректировки курса белорусского рубля ввиду его переоцененности. Страхование последствий данного решения должно было быть обеспечено кредитом МВФ. В пресс-релизе Национального банка от 13.01.2009 г. было сказано, что кредит Фонда был необходим для наращивания ЗВР и создания «подушки безопасности» в условиях мирового финансового кризиса [58].

Таким образом, период стабильности и высоких темпов экономического роста был завершен. Мировой экономической и финансовый кризис 2008 – 2009 гг. оказал прямое негативное воздействие на внешнюю торговлю и обострил дисбалансы в экономике.

3.7.4 Этап валютной политики в условиях макроэкономической нестабильности (2009 – 2014 гг.)

С учетом негативных тенденций на внешних рынках (из-за мирового экономического и финансового кризиса) и усиления напряженности на внутреннем валютном рынке Национальный банк принял решение провести разовую девальвацию белорусского рубля к доллару США в начале 2009 г. Одномоментная (разовая) девальвация была лучшим на тот момент вариантом корректировки курса национальной денежной единицы. В данном периоде российское правительство проводило постепенное снижение курса российского рубля. Однако белорусские власти не могли также применить вариант плавного снижения курса национальной валюты. Учитывая, что последние несколько лет курс белорусского рубля оставался стабильным, его ускоренное падение могло спровоцировать рост спроса на иностранную валюту как со стороны населения, так и субъектов хозяйствования. В отличие от России Беларусь не смогла бы удовлетворить возросший спрос на иностранную валюту из-за недостаточного объема золотовалютных резервов. Кроме того, проблемы могли возникнуть и в банковском секторе республики из-за массового оттока депозитов населения.

Таким образом, 2 января 2009 г. Национальный банк девальвировал белорусский рубль по отношению к доллару США на 20%. В результате курс национальной валюты возрос с 2200 рублей до 2650 рублей. 13 января 2009 г. Исполнительный совет МВФ официально одобрил программу «стэнд-бай», в рамках которой Беларуси открывалась кредитная линия в размере около 2,46 млрд. долл. США. Деньги выделялись поквартально после промежуточного мониторинга выполнения программы [58]. Заключение сделки СВОП в марте 2009 г. с Китайской Народной Республикой создавало дополнительную подушку безопасности [162].

С 1 января 2009 г. НБ РБ также перешел от действовавшего в 2008 г. режима привязки курса белорусского рубля к доллару США к привязке к корзине иностранных валют. В состав корзины входили евро, доллар США и российский рубль. Расчет курса

белорусского рубля к корзине валют исчислялся как среднее геометрическое взвешенное двусторонних курсов белорусского рубля к вышеперечисленным валютам.

Удельные веса каждой из валют имели равное значение. Изначально планировалось, что в 2009 г. коридор колебаний курса белорусского рубля к корзине валют составит +/- 5%, однако 22 июня 2009 г. регулятор принял решение расширить диапазон колебаний до +/-10%. Это было сделано с целью сглаживания действия возможных негативных факторов за счет проведения гибкой денежно-кредитной политики. На 2010 г. диапазон колебаний белорусского рубля опять был установлен в пределах +/-10%.

Резкая девальвация курса белорусского рубля привела к росту долговой нагрузки на граждан, которые оформили кредиты в иностранной валюте. Для предотвращения в будущем подобных негативных факторов и снижения банковских рисков Национальный банк в июле 2009 г. принял решение запретить до 1 января 2011 г. кредитование населения в иностранной валюте. Данное решение впоследствии несколько раз пролонгировалось и в итоге было переоформлено в постоянно действующую норму (Приложение А, № 1546).

Одновременно с целью снижения спроса на иностранную валюту со стороны населения НБ РБ активизировал политику, направленную на повышение привлекательности сбережений в белорусских рублях. Так, в начале 2009 г. было произведено снижение нормы отчислений в Фонд обязательных резервов (далее – ФОР) с 1,5% до 1% от привлеченных средств физических лиц в белорусских рублях, с 7% до 6% от привлеченных средств в национальной валюте юридических лиц и от привлеченных средств в иностранной валюте юридических и физических лиц. Решение было принято с целью сохранения ставок по рублевым вкладам (депозитам) на привлекательном уровне, а также для поддержки банков, которые должны были сформировать резервы вследствие корректировки курса белорусского рубля [192]. В марте 2009 г. норма отчислений от привлеченных средств населения в белорусских рублях в ФОР была снижена до нуля. Позитивное влияние на вклады также оказывало предоставление государством гарантий на сохранность сбережений населения в банках. В итоге за 2009 г. совокупные депозиты населения возросли на 36,9%, или на 4,9 трлн. руб. при прогнозе прироста в диапазоне 4,4 – 5,2 трлн. руб. (Приложение А, № 1079, 1066); [185].

Относительная стабильность валютного рынка в 2009 г. была обеспечена за счет реализации программных мер и внешних заимствований. Так, в целях оперативного реагирования внутреннего валютного рынка и ограничения вывоза капитала из страны Указом Президента Республики Беларусь от 12.05.2009 г. № 240 Национальному банку было предоставлено право устанавливать размер обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, а также вводить ограничения на отдельные текущие валютные операции (Приложение А, № 1106).

В рамках проводимой валютной политики, принятие Закона Республики Беларусь от 3 июня 2009 г. позволило относить расчеты «...между резидентами и нерезидентами по всем сделкам, предусматривающим экспорт либо импорт, независимо от срока осуществления таких расчетов, к текущим валютным операциям». Ограничений на проведение такого рода операций не предусматривалось. В то же время валютные операции, связанные с получением и предоставлением кредитов и займов, стали относиться к операциям капитального характера. По кредитным операциям, связанным с оттоком капитала, необходимо было получить разрешение Национального банка. (Приложение А, № 1111, 1147).

Кроме того, был расширен перечень операций, которые могли осуществляться за иностранную валюту, на внутреннем валютном рынке. Так, НБ РБ разрешил расчеты с физическими лицами за топливо, нефтепродукты и сжиженный газ «...через автозаправочные станции, расположенные на автомобильных дорогах с нумерацией «М» и «М/Е», а также через автозаправочные станции, расположенные в зоне пограничных переходов Республики Беларусь», за иностранную валюту. Юридическим лицам-резидентам также позволялось реализовывать на экспорт товары и услуги физическим лицам-нерезидентам за безналичную иностранную валюту [157].

В результате принятого комплекса мер удалось избежать резких колебаний курса белорусского рубля. Монетарный регулятор продолжил реализовывать комплекс мер по дедолларизации экономики, хотя использование иностранной валюты в розничном товарообороте в некоторых сферах сохранялось. По итогам 2009 г. курс белорусского рубля по отношению к корзине валют снизился на 7,94% при девальвации к доллару США на 8,04% и к российскому рублю – почти на 5% (Приложение Г, таблица Г.3).

Следующий, 2010 г., характеризовался стимулирующей экономической политикой, которая сопровождалась ростом внутреннего спроса, в том числе на импортные товары. Повышение реальных доходов населения и увеличение кредитования экономики в условиях неустойчивого платежного баланса страны подвели к очередному обострению ситуации на валютном рынке. В соответствии со статистическими данными, если в кризисном 2009 г. рост реальных заработных плат составил 0,1%, то уже в 2010 г. реальные заработные платы увеличились более чем на 15%. Дополнительным фактором стал увеличившийся спрос со стороны населения на импортные автомобили в предверие повышения ввозных таможенных пошлин во второй половине 2010 г., а также рост цен на энергоресурсы. В результате 2010 г. Беларусь закончила с рекордно большим отрицательным сальдо торгового баланса товарами, а именно минус 9,6 млрд. долл. США, что создавало дополнительное давление на валютный рынок [128].

Напряженность на валютном рынке страны начала возрастать уже с осени 2010 г. Только за IV квартал 2010 г. население на чистой основе купило наличной иностранной валюты на сумму 1211 млн. долл. США (до этого население больше продавало, чем покупало). Предприятия также являлись чистыми покупателями иностранной валюты. За год на чистой основе субъекты хозяйствования приобрели 6874,4 млн. долл. США. Для удержания курса национальной денежной единицы в рамках установленного коридора Национальный банк был вынужден продавать валютные запасы. В результате, если на 01.04.2010 г. валютные резервы страны равнялись 6073,9 млн. долл. США, то по состоянию на 01.04.2011 г. их размер сократился до 3761,4 млн. долл. США. За год страна потеряла почти 40% своего золотовалютного запаса (Приложение Г, рисунок Г.3) [114].

Для сохранения и последующего роста резервов, а также для поддержки деятельности предприятий-экспортеров были предприняты следующие действия.

С февраля 2011 г. устанавливалось, что банки могут покупать на бирже иностранную валюту за счет собственных средств в размере, не превышающем чистую продажу иностранной валюты населению в отчетном месяце (Приложение А, № 1178, 1083).

В конце февраля 2011 г. были введены ограничения на приобретение дорогостоящего импортного оборудования [136; 143]; (Приложение А, № 1180).

14 марта 2011 г. был введен 30-дневный срок резервирования средств для покупки валюты на бирже и приобретения банками валюты на межбанковском рынке для последующей ее продажи населению.

22 марта 2011 г. резервирование средств банками на 30 дней для покупки иностранной валюты на бирже было отменено. При этом уточнялось, что покупка будет осуществляться в рамках объема проданной иностранной валюты. Был утвержден список приоритетных целей приобретения валюты на бирже. При этом Национальный банк обращал внимание на сохранение значимости межбанковского валютного рынка, где должен был перераспределяться основной объем иностранной валюты [137].

Наконец, для повышения заинтересованности экспортеров продавать иностранную валюту на межбанковском валютном рынке с 29 марта 2011 г. банкам было разрешено устанавливать курс иностранной валюты к белорусскому рублю для покупки/продажи субъектам хозяйствования в пределах +/- 10% от официального курса (Приложение А, № 1182).

Справочно:

Так как Национальный банк отменил валютные интервенции для подкрепления наличного валютного рынка, в обменных пунктах невозможно было свободно приобрести иностранную валюту. Однако регулятор обязал ОАО «АСБ Беларусбанк» продавать гражданам валюту на социально значимые цели [164].

В стране начал возрождаться «серый» (параллельный) валютный рынок. С 11 мая 2011 г. регулятор отменил все ограничения по установлению коммерческими банками курсов по покупке/продаже иностранной валюты населению. Перечисленные действия должны были снизить ажиотажный спрос на иностранную валюту, который все больше нарастал в связи с ускорением инфляционных процессов [153]. 12 мая 2011 г. Национальный банк расширил пределы колебаний курса белорусского рубля к корзине валют с +/-8% до +/- 12%, а уже 24 мая 2011 г. была проведена единовременная девальвация национальной валюты к доллару США более чем на 56%, а к корзине валют – на 54,42% (Приложение Г, таблица Г.4); (Приложение А, № 1196).

Снижение курса белорусского рубля сопровождалось введением жестких ограничений на покупку/продажу иностранной валюты банками на внебиржевом рынке и рынке наличной валюты. В результате активность на официальных торговых площадках существенно снизилась. Все это приводило к усилению значимости «серого» валютного рынка (Приложение Г, рисунок Г.4). С учетом нарастающего дефицита иностранной валюты Национальный банк счел возможным увеличить перечень случаев по выдаче разрешений предприятиям торговли и сервиса для расчетов в иностранной валюте с физическими лицами. (Приложение А, № 1199,1200).

Для стимулирования роста предложения иностранной валюты на БВФБ, а также с целью создания равных условий хозяйствования был принят Указ Президента Республики Беларусь от 25 июля 2011 г. № 326, который отменял ряд льгот по обязательной продаже валютной выручки⁸⁵. В конце августа 2011 г. Национальным банком также был расширен перечень иностранных валют, выручка в которых подлежала обязательной продаже. Теперь дополнительно требовалось осуществлять обязательную продажу таких валют, как литовский лит, латвийский лат, казахстанский тенге, польский злотый, а также чешская крона, венгерский форинт, китайский юань, новый израильский шекель, новозеландский доллар и турецкая лира. Это была вынужденная мера, так как ряд предприятий, не желая продавать валюту по официальному курсу на БВФБ, стали избегать заключения договоров в долларах и евро и перешли на менее распространенные денежные единицы, обязательная продажа которых ранее не предусматривалась. (Приложение А, № 1212).

⁸⁵ Указ Президента Республики Беларусь от 25 июля 2011 г. № 326 «О некоторых вопросах обязательной продажи иностранной валюты».

Помимо нововведений на валютном рынке НБ РБ прекратил эмиссионное финансирование банков для поддержки государственных программ, существенно повысил ставку рефинансирования (с 10,5% на начало 2009 г. до 45% на конец данного года), стал предоставлять ресурсы банкам только путем стандартных инструментов поддержания ликвидности (Приложение Г, рисунок Г.5).

Определяющий этап по стабилизации ситуации на валютном рынке наступил осенью 2011 г. В сентябре была введена дополнительная торговая сессия на БВФБ. Курс белорусского рубля на дополнительной сессии определялся на основе фиксинга, то есть путем выравнивания спроса и предложения на иностранную валюту. В то же время на основной торговой сессии официальный курс устанавливался Национальным банком. При этом на основной сессии осуществлялась, как правило, обязательная продажа валютной выручки и производилась покупка иностранной валюты для финансирования стратегического импорта (Приложение А, № 1215); [15].

Банки при установлении курсов на наличном валютном рынке и рынке субъектов хозяйствования- резидентов должны были ориентироваться на курс, который складывался на дополнительной сессии БВФБ. Данная мера позволила стабилизировать рынок и ликвидировать дефицит наличной иностранной валюты. Одновременно Национальным банком был ограничен перечень операций на межбанковском валютном рынке. Это было сделано с целью повышения прозрачности рынка и его контролируемости [154].

Выход на единый валютный курс Национальный банк произвел 20 октября 2011 г. С этого дня на БВФБ стала проводиться единая торговая сессия. Валютный курс устанавливался на основе спроса и предложения. Причем коридор колебаний белорусского рубля по отношению к иностранным валютам был полностью отменен. Также был упразднен принцип первоочередной продажи иностранной валюты на финансирование стратегического импорта. Национальный банк принял решение о проведении валютных интервенций только в случае необходимости сглаживания резких курсовых колебаний [145]. В этом же месяце было введено требование покупки иностранной валюты населением только по паспортам (Приложение А, № 1218).

В ноябре 2011 г. Национальный банк возобновил продажу золотых, серебряных и платиновых мерных слитков за белорусские рубли, запрет на продажу которых в белорусских рублях ранее был введен из-за роста спроса со стороны населения на слитки в условиях дефицита иностранной валюты⁸⁶[123].

Таким образом, нарастающие дисбалансы в экономике и влияние внешних факторов отрицательно отразились в 2011 г. на ситуации в денежной системе. Новое экономическое равновесие было достигнуто к концу года, однако этому предшествовал инфляционный и девальвационный скачек. В отличие от ситуации в конце 90-х гг. XX столетия в 2011 г. Национальный банк смог достаточно быстро стабилизировать валютный рынок и взять под контроль рост цен. При этом по итогам 2011 г. был обеспечен рост золотовалютных резервов в международном определении на 2885,2 млн. долл. США, который в основном был связан с продажей акций ОАО «Белтрансгаз» [142].

Положительное влияние на рост ЗВР оказало также то, что с апреля 2011 г. предложение иностранной валюты на валютном рынке населения превышало спрос на нее. Если до осени такая ситуация поддерживалась за счет административного воздействия, то уже в сентябре чистая продажа иностранной валюты населением стала отражать реальную ситуацию со спросом и предложением на иностранную валюту.

⁸⁶С 15 апреля по 9 ноября 2011 г. продажа слитков была возможна только за иностранную валюту.

На протяжении 2012 г. в стране наблюдалось постепенное замедление инфляционных процессов. За год прирост потребительских цен составил 21,79%. При этом было обеспечено превышение предложения иностранной валюты над спросом на рынке наличной иностранной валюты в первые 5 месяцев 2012 г. Снижение инфляции при сохранении высоких процентных ставок делало вклады (депозиты) в белорусских рублях намного более привлекательными по сравнению со вкладами (депозитами) в иностранной валюте. Например, в декабре 2011 г. и январе 2012 г. средняя ставка по новым срочным вкладам (депозитам) в белорусских рублях составляла 54,3% – 55,4%. Ставка по срочным вкладам (депозитам) в иностранной валюте равнялась 8,4% [20, 21]. Население увеличивало депозиты как в национальной, так и иностранной валюте. В результате роста экспортной выручки предприятия больше продавали иностранной валюты, чем покупали [163]. За год чистое сальдо продажи иностранной валюты субъектами хозяйствования составило 1,63 млрд. долл. США. Для избежания чрезмерного укрепления курса белорусского рубля НБ РБ вынужден был приобретать иностранную валюту на бирже. При этом уровень процентных ставок в банковской системе и долларизация экономики сохранялись на высоком уровне. В связи со стабилизацией ситуации на БВФБ Национальный банк принял решение о снижении биржевого сбора до докризисного уровня (0,0095%) при сохранении жестких принципов монетарной политики [22, 23].

В 2013 г. ситуация на валютном рынке стала постепенно ухудшаться. В частности, население из чистого продавца иностранной валюты превратилось в чистого покупателя. За год граждане купили больше, чем продали, иностранной валюты на 1,36 млрд. долл. США. Такая тенденция объяснялась постепенной девальвацией курса белорусского рубля к иностранным валютам (Приложение Г, таблица Г.5), ростом доходов, высокими инфляционными и девальвационными ожиданиями. На рынке субъектов хозяйствования также произошли негативные сдвиги. В частности, если еще в первой половине 2013 г. предприятия являлись чистыми продавцами иностранной валюты, то начиная с июля того же года спрос на иностранную валюту стал превалировать над предложением. Сложившаяся ситуация во многом объяснялась ухудшением сальдо торгового баланса. В результате чистая продажа иностранной валюты на данном сегменте валютного рынка за 2013 г. составила всего 400,8 млн. долл. США [18].

Одновременно происходило постепенное повышение реального курса белорусского рубля к валютам стран – основных торговых партнеров. Данный факт негативно влиял на внешнюю торговлю страны. С учетом совокупности экономических и монетарных факторов отрицательное сальдо внешней торговли товарами по итогам 2014 г. составило минус 5,82 млрд. долл. США [128].

В 2014 г. Национальный банк продолжил реализовывать мероприятия по стабилизации и развитию валютного рынка страны. В частности, до 1 января 2017 г. был расширен перечень валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке. Размер одной сделки был увеличен с 1 до 20 лотов⁸⁷ (Приложение А, № 1353). Также с целью расширения рынка безналичных расчетов в октябре 2014 г. НБ РБ направил письмо, в котором банкам рекомендовалось при осуществлении безналичных валютно-обменных операций с помощью карточек устанавливать курс не выше курса покупки и продажи иностранных валют на наличном валютном рынке (Приложение А, № 1361).

Вместе с тем в IV квартале 2014 г. на валютном рынке страны ситуация обострилась. Основным внешним негативным фактором, влияющим на рост спроса на

⁸⁷ 1 лот = 1 000 единиц.

инострannую валюту, стала ускоренная девальвация курса российского рубля во второй половине 2014 г. Если в июне курс российского рубля к американской валюте находился на уровне 33,6 руб. за доллар США, то в январе 2015 г. он возрос до 69 руб. [86]. В результате со второй половины 2014 г. конкурентоспособность белорусских производителей на российском рынке стала снижаться. В декабре 2014 г. по отношению к декабрю 2013 г. белорусский рубль укрепился к российскому, с учетом темпов инфляции, на 52%. В номинальном выражении ревальвация курса белорусского рубля к национальной денежной единице России достигла 26,16%. В то же время к доллару США курс белорусского рубля снизился в реальном выражении на 0,6%. Валютная политика объяснялась нежеланием регулятора девальвировать белорусский рубль наравне с российским, так как в Беларуси, в отличие от России, инфляционные ожидания сохранялись на высоком уровне. Это могло привести к резкому росту спроса на иностранную валюту [56; 166].

Растущая напряженность на валютном рынке потребовала от Национального банка принятия в конце 2014 г. комплекса мер. В частности, 19 декабря 2014 г. Национальный банк опубликовал пресс-релиз, в котором сообщалось о мерах «...по недопущению развития негативных тенденций на финансовом рынке». Прежде всего Национальный банк повысил до 50% ставки по постоянно доступным инструментам поддержки ликвидности коммерческих банков, что должно было привести к росту ставок по рублевым депозитам. Все белорусские банки стали предлагать специальные вклады (депозиты) с механизмом индексации, которые страховали рублевые сбережения граждан от резких валютных колебаний. Кроме того, был введен 30%-ный сбор при покупке иностранной валюты юридическими и физическими лицами⁸⁸. Регулятор также заявил о приостановлении операций по покупке/продаже иностранной валюты субъектами хозяйствования-резидентами на внебиржевом рынке при одновременном увеличении нормы обязательной продажи валютной выручки с 30% до 50%. [156].

29 декабря 2014 г. 30%-ный сбор при покупке иностранной валюты населением и субъектами хозяйствования на бирже был снижен до 20%, что объяснялось нормализацией ситуацией на валютном рынке (Приложение А, № 1374). В этот же день курс белорусского рубля к доллару США был разово девальвирован на 7%. Как говорилось в сообщении Национального банка, девальвация не должна была увеличить реальный курс для населения и предприятий, так как снижение сбора компенсировало номинальное снижение курса белорусского рубля.

Таким образом, с 2009 г. по 2011 г. Беларусь пережила две резкие девальвации курса белорусского рубля. Как в первом, так и во втором случае ускоренное снижение национальной валюты являлось необходимой мерой для достижения нового равновесного значения курса национальной валюты. Однако, в отличие от ситуации конца 1990-х гг., Национальному банку потребовалось 6 – 8 месяцев для стабилизации валютного рынка. Последняя ступенчатая девальвация курса белорусского рубля была произведена в конце 2014 г. – начале 2015 гг. Она была необходима для нивелирования негативного влияния прежде всего внешних факторов на экономику страны.

⁸⁸ Указ Президента Республики Беларусь от 20 декабря 2014 г. № 607 «О налоге на биржевые операции по приобретению иностранной валюты» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/ukaz-607-ot-20-dekabrja-2014-g-10488/. – Дата доступа: 22.11.2019.

3.7.5 Этап либерализации валютного рынка и политики девальютации (с 2015 г. по настоящее время)

В начале 2015 г. темпы девальвации ускорились. С 5 января для субъектов хозяйствования, а с 6 января для населения сбор при покупке иностранной валюты был снижен до 10%, что было связано с очередным разовым снижением официального курса белорусского рубля на БВФБ на 7% [165]. 8 января 2015 г. был отменен сбор на приобретение иностранной валюты для юридических лиц, 9 января – для населения. (Приложение А, № 1381).

Помимо корректировки валютного курса в январе 2015 г. НБ РБ возобновил привязку белорусского рубля к корзине валют, повысив в ней долю российского рубля до 40%. В пресс-релизе банка от 8 января 2015 г. «О мерах денежно-кредитной политики по стабилизации ситуации в финансовой сфере» сообщалось об ужесточении подходов по поддержке обменного курса. В частности заявлено, что ЗВР будут использоваться только для сглаживания резких колебаний стоимости корзины валют. Дополнительной мерой по поддержке банковской системы в условиях ускоренной девальвации курса белорусского рубля стало снижение нормы отчислений в фонд обязательных резервов от привлеченных средств банками в иностранной валюте в январе 2015 г. с 13% до 12,5% и в феврале 2015г. – до 10% [150]. С 20 февраля была возобновлена с определенными ограничениями работа внебиржевого валютного рынка [159]. Однако уже 23 мая 2015 г. лимиты сделок по покупке-продаже иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке были отменены. Это решение увязывалось с подготовкой к переходу к режиму непрерывного двойного аукциона при осуществлении валютных торгов на БВФБ (Приложение А, № 1397).

С 25 февраля 2015 г. норма обязательной продажи валютной выручки была снижена до 40%, а с 15 апреля – до 30% (Приложение А, № 1386, 1389).

С 13 мая 2015 г. сняты ограничения на проведение субъектами хозяйствования авансовых платежей по внешнеторговым договорам, предусматривающим импорт⁸⁹, а с 23 мая 2015 г. – на совершение сделок покупки-продажи иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке⁹⁰.

1 июня 2015 г. БВФБ перешла от торгов иностранными валютами в режиме фиксинга к режиму непрерывного двойного аукциона. В соответствии с новыми правилами на бирже стали осуществляться сделки по покупке-продаже иностранной валюты банками от своего имени и за свой счет, а также сделки по обязательной продаже валютной выручки. Все остальные операции стали проводиться на внебиржевом валютном рынке. Вместе с тем НБ РБ сохранил право валютных интервенций для сглаживания резких колебаний обменного курса белорусского рубля [151].

Кроме мер по нормализации ситуации на валютном рынке, регулятор начал последовательно проводить политику дедоларизации экономики. В частности, с 1 марта 2015 г. отменялась выдача разрешений субъектам валютных операций на расчеты с физическими лицами на территории РБ в случае осуществления страховой и туристической деятельности, реализации автомобильного топлива и др. (Приложение А, № 1383). Было принято решение о расчете минимального размера уставного фонда и

⁸⁹ Национальным банком сняты ограничения на проведение авансов платежей по импорту // Пресс- релиз Национального банка Республики Беларусь от 12 мая 2015 г. [Электронный ресурс] . – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/press/4055>. – Дата доступа: 22.11.2019.

⁹⁰ О снятии ограничений по суммам сделок на внебиржевом валютном рынке // Пресс- релиз Национального банка Республики Беларусь от 22 мая 2015 г. [Электронный ресурс] . – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/press/4094>. – Дата доступа: 22.11.2019.

нормативного капитала банков исключительно в белорусских рублях с 1 января 2016 г. (Приложение А, № 1401).

С сентября 2015 г. НБ РБ ввел дополнительные ограничения на использование иностранной валюты резидентами на территории Республики Беларусь. В том числе вводился запрет на использование иностранной валюты в сделках между резидентами с участием резидентов СЭЗ. Кроме того, был введен запрет на расчеты в иностранной валюте по отдельным видам страхования. Отменялась также возможность оплаты в иностранной валюте услуг официальных представительств иностранных государств за помощь в оформлении документов физическим лицам. Наконец, Национальным банком и Правительством был взят курс на постепенный отход от привязки ставок по аренде и таможенных пошлин к доллару США или евро (Приложение А, № 1409).

По итогам 2015 г. произошло снижение ЗВР на 0,9 млрд. долл. США, что было связано с необходимостью погашения внешних обязательств Республики Беларусь. В то же время на внутреннем валютном рынке наблюдалось превышение предложения иностранной валюты над спросом.

В соответствии с постановлением Правления НБ РБ от 1 марта 2016 г. № 106 с 21 марта 2016 г. юридические лица получили возможность покупать и продавать иностранную валюту на БВФБ через банки. До этого в течение подготовительного периода по переходу к биржевым торгам в режиме непрерывного двойного аукциона предприятия и организации могли осуществлять продажу иностранной валюты на бирже через банки только в рамках обязательной продажи. Таким образом, БВФБ расширила возможности и стала позиционироваться как многопрофильный институт, на котором осуществляются различные операции с финансовыми активами (Приложение А, № 1436).

В ноябре 2016 г. также были пересмотрены удельные веса в корзине валют. Доля российского рубля возросла до 50%, в то время как доли доллара США и евро составили 30% и 20% соответственно. Повышение доли российского рубля в корзине было произведено с учетом значимости России как торгового партнера Беларуси [138].

В 2017 г. НБ РБ продолжил расширять работу биржевого валютного рынка путем увеличения времени торгов. С 6 марта 2017 г. валютные торги на бирже стали проходить с 10.00 до 13.00 (до этого купля/продажа осуществлялась с 10.00 до 12.00 [25]).

Отличительной особенностью современной валютной политики является то, что она реализуется в условиях свободного курсообразования и стабильной работы валютного рынка при сохранении относительно высокого уровня валютизации⁹¹ экономики. Такая ситуация объясняется завышенными инфляционными и девальвационными ожиданиями экономических субъектов.

Для ослабления негативных факторов Национальным банком был реализован ряд мероприятий, в том числе и в валютной сфере. На протяжении второй половины 2016 – первой половины 2018 г. была постепенно отменена обязательная продажа валютной выручки. Так, с 1 сентября 2016 г. норма обязательной продажи была снижена с 30% до 20% (Приложение А, № 1455). С 1 октября 2017 г. данный норматив был сокращен до 10% (Приложение А, № 1506), а в августе 2018 г. регулятор полностью отменил обязательную продажу валютной выручки⁹². Превышение более чем в 4,5 раза доли продажи валютной выручки предприятиями-экспортерами на бирже по сравнению с действовавшей на тот

⁹¹С 2018 г. вместо «долларизация» используется термин «валютизация»

⁹² Указ Президента Республики Беларусь от 31 июля 2018 г. № 301 «Об отмене обязательной продажи иностранной валюты» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://president.gov.by/uploads/documents/2018/301uk.pdf>. - Дата доступа: 10.01.2019.

момент нормой обязательной продажи, равной 10%, позволило принять решение об отмене данного ограничения. Таким образом, административное воздействие на валютный рынок постепенно сокращалось (Приложение А, № 1547); [141].

В 2017 г. были изменены подходы «...к классификации и формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам в иностранной валюте, не обеспеченным валютными поступлениями, для своевременного и полного погашения задолженности кредитополучателем» [160]. В качестве дополнительной меры для снижения валютизации и повышения привлекательности вкладов (депозитов) в белорусских рублях можно выделить увеличение нормы отчислений в фонд обязательных резервов по вкладам (депозитам) в иностранной валюте. С 1 февраля 2017 г. процент отчислений в ФОР от привлеченных средств в белорусских рублях был снижен с 7,5% до 4%, а в иностранной валюте норма отчислений, наоборот, увеличена с 7,5% до 11%. В 2017 – 2018 гг. продолжилось повышение нормы отчислений в ФОР по вкладам (депозитам) в иностранной валюте. К началу 2018 г. данный норматив достиг максимума за последние 15 лет – 17% (Приложение Г, рисунок Г.6). Эта мера, безусловно, повлияла на стоимость привлекаемых банками валютных ресурсов. Если на начало 2015 г. средняя ставка по новым депозитам в иностранной валюте равнялась 5,7%, то к середине 2018 г. ее размер сократился до 1% [24; 199].

В рамках процесса по снижению административного воздействия на валютный рынок Указом Президента Республики Беларусь от 23 июня 2017 г. № 221 «Об изменении Указа Президента Республики Беларусь» были увеличены сроки завершения внешнеторговых операций по экспорту с 90 до 180 дней и по импорту – с 60 до 90 дней. Кроме того, в документе оговорены дополнительные случаи, на которые действие Указа Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 г. № 178 «О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций» не распространяется. К ним относятся оказание услуг роуминга сотовыми операторами, а также осуществление взаимозачетов Белорусской железной дорогой с железнодорожными компаниями-нерезидентами)⁹³.

Дополнительной мерой по либерализации валютного рынка и девальютизации экономики стала отмена с 1 июня 2017 г. регистрации паспортных данных физических лиц при покупке иностранной валюты ими в обменных пунктах (Приложение А, № 1492).

Параллельно НБ РБ принял решение о прекращении выдачи разрешений компаниям на осуществление продажи авиабилетов, предоставление платных медицинских услуг, приобретение полиса страхования жизни и дополнительных пенсий за иностранную валюту [161]. Наконец, положительное влияние на либерализацию валютного рынка оказала отмена с конца марта 2018 г. ограничений по целевому характеру использования приобретаемой иностранной валюты юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями-резидентами. Исходя из действующих положений, юридические лица при приобретении иностранной валюты должны указывать, для каких целей она приобретается, однако впоследствии направления использования иностранной валюты могут быть изменены (Приложение А, № 1522).

Преобразования на внутреннем валютном рынке, улучшение ситуации в экономике и на внешних рынках благотворно повлияли на уровень ЗВР. Получение государственного кредита Правительства РФ и кредита Евразийского фонда стабилизации и развития, поступления таможенных пошлин от реализации нефти и нефтепродуктов, превышение

⁹³ Указ Президента Республики Беларусь от 23 июня 2017 г. № 221 «Об изменении Указа Президента Республики Беларусь» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://pravo.by/upload/docs/op/P31700221_1498510800.pdf. – Дата доступа: 11.01.2019.

продажи иностранной валюты над ее покупкой со стороны населения и юридических лиц, а также размещение Национальным банком и Министерством финансов облигаций в иностранной валюте на внутреннем рынке позволили постепенно наращивать золотовалютные резервы. Положительное воздействие в рассматриваемом периоде на валютный рынок оказало также стремление граждан восстановить уровень жизни в 2017 – 2018 гг. путем продажи части валютных накоплений.

Справочно:

В 2015 – 2016 гг. наблюдалось снижение реальных доходов населения (данные Национального статистического комитета Республики Беларусь)

В результате с начала 2016 г. по 2018 г. ЗВР возросли почти на 3 млрд. долл. США и составили на 1 января 2019 г. 7157,6 млн. долл. [114].

Наконец в целях совершенствования управления золотовалютными резервами Национальный банк отменил с 1 июля 2017 г. расчет ЗВР в национальном определении. Такое решение было принято ввиду того, что международные организации и иностранные компании при оценке ЗВР страны оценивают их уровень, рассчитанный в соответствии с методологией ССРД МВФ. В то же время Национальная методология определения ЗВР была схожа с международной методикой, но имела более широкое понимание, учитывая, помимо прочего, драгоценные камни и драгоценные металлы, отличные от монетарного золота, и некоторые валюты, не входящие в расчет ЗВР по международным стандартам (российский рубль). К середине 2017 г. размеры золотовалютных резервов, рассчитанных в соответствии с национальным и международным определением, практически сравнялись. Это позволило без негативных последствий перейти на единую международную методологию расчета ЗВР [125].

В 2018 – 2019 гг. НБ РБ продолжал политику либерализации валютного рынка. В частности, физическим лицам предоставлено право на открытие текущих счетов в банках-нерезидентах с 1 марта 2019 г. без получения разрешений НБ РБ. Был также введен регистрационный порядок осуществления операций, связанных с движением капитала, юридическими лицами. В то же время исключалась выдача Национальным банком разрешений на осуществление операций в иностранной валюте на территории страны и «...отменялся ряд ранее разрешенных случаев использования иностранной валюты при расчетах между резидентами» (Приложение А, № 1551).

Отмена нормы обязательной продажи валютной выручки и регистрации паспортных данных при покупке иностранной валюты физическими лицами, переход к режиму непрерывного двойного аукциона, отмена ограничений по покупке/продаже иностранной валюты на бирже и другие меры – все эти решения проводились в рамках либерализации валютной политики и девальютизации экономики. В свою очередь, снижение административного воздействия на валютный рынок и рост золотовалютных резервов стали возможны благодаря взвешенной денежно-кредитной и валютной политике.

3.7.6 Выводы

1. После распада Советского Союза Национальный банк должен был в сжатые сроки сформировать валютный рынок суверенной республики и создать правовое поле для его функционирования. Это был сложный процесс, на который активно воздействовали не только внутренние, но и внешние факторы. В целом, развитие валютного рынка можно разделить на несколько укрупненных этапов.

2. Первый этап пришелся на первые годы после распада СССР (1991 – 1994гг.), в рамках которого были заложены основы законодательной базы в области валютного

регулирования и контроля, сформированы необходимые институты валютного рынка, а именно Межбанковская валютная биржа, единый фонд ЗВР страны, межбанковский валютный рынок и др. На данном этапе произошел постепенный переход на национальную денежную единицу суверенной Беларуси. Кроме того, в первой половине 1990-х гг. были сформированы принципы управления золотовалютными резервами.

3. Второй этап развития регулирования валютного рынка (1995 – 2000 гг.) проходил в условиях внешнеэкономических дисбалансов и, соответственно, наличия множественности валютных курсов. Сглаживание негативных процессов производилось в основном за счет внедрения жестких норм регулирования. До 1998 г. экономика страны могла функционировать в условиях завышенного официального курса белорусского рубля к иностранным валютам при одновременном режиме множественных валютных курсов, так как в этом же периоде российский рубль укреплялся по отношению к иностранным валютам, что обеспечивало относительно приемлемые курсовые условия для внешней торговли. Однако после объявления Россией дефолта курс российского рубля резко снизился. Принимая во внимание тот факт, что экономика Беларуси является открытой, а Российская Федерация – основной торговый партнер республики, существует зависимость изменения курса белорусского рубля от российского. В этой связи после снижения курса российского рубля поддерживать завышенный курс белорусского рубля к иностранным валютам было более неприемлемо. Благодаря комплексу разработанных и внедренных мер, НБ РБ смог ликвидировать режим множественности валютных курсов и устанавливать единый валютный курс. Это произошло в сентябре 2000 г.

4. Валютная политика в 2001 – 2008 гг. формировалась в условиях высоких темпов экономического роста наряду с благоприятной внешнеэкономической ситуацией. При этом курс белорусского рубля использовался в качестве инфляционного якоря. В 2001 – 2008 гг. происходило постепенное укрепление реального курса белорусского рубля. Более того, начиная с 2004 г. номинальный курс национальной валюты изменялся в узком диапазоне по отношению к доллару США. Так, в 2004 – 2008 гг. номинальный курс белорусского рубля к доллару США колебался в пределах 2100 – 2200 руб. при ежегодном увеличении потребительских цен на 6 – 14%. Особое влияние на становление валютного законодательства и формирование валютного рынка РБ в данном периоде оказывали интеграционные процессы в экономической сфере с Российской Федерацией, а также намерения по созданию валютного союза в рамках Союзного государства. В это же время были приняты основополагающие документы, определяющие правила функционирования валютного рынка, к которым можно отнести Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле», Правила проведения валютных операций и др.

5. Следующий этап реализации валютной политики проходил в условиях экономической неустойчивости (2009 – 2014 гг.). Мировой экономической и финансовый кризис 2008-2009 гг. обострил экономические дисбалансы и привел к росту отрицательного сальдо торгового баланса страны. В результате Национальный банк в начале 2009 г. был вынужден осуществить разовую девальвацию курса белорусского рубля и ввести ряд валютных ограничений. На протяжении 2010 – 2014 гг. валютный рынок функционировал в условиях ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и макроэкономической нестабильности. Для достижения нового равновесного значения валютного курса Национальный банк провел ускоренную девальвацию курса белорусского рубля в 2011 г. В конце 2014 г. усиление напряженности на валютном рынке было вызвано прежде всего укреплением национальной валюты к российскому рублю.

6. Ужесточение денежно-кредитной политики и взвешенные решения в области реализации валютной политики (с 2015 г.) позволили достаточно быстро стабилизировать ситуацию в валютной сфере. В последующие годы политика монетарного регулятора была направлена на проведение относительно нейтральной денежно-кредитной политики при либерализации валютного законодательства и свободном курсообразовании, предусматривающем только ограниченные валютные интервенции для сглаживания резких колебаний обменного курса. Периоды высоких темпов инфляции и девальвации национальной валюты сформировали завышенные инфляционные ожидания населения и относительно высокий уровень валютизации. В этой связи Национальным банком проводилась политика снижения доли инвалютной составляющей в экономике страны за счет отмены жесткого регулирования курса белорусского рубля, а также реализации мер административного и рыночного характера.

Дальнейшие действия в области валютного регулирования и контроля базируются на постепенном снятии ограничений на валютном рынке, а также на повышении внутренней и внешней устойчивости национальной валюты. Переход к инфляционному таргетированию будет способствовать реализации данного процесса.

7. В рамках проведенного исследования был изучен и проанализирован большой объем законодательных и нормативных актов, а также научных статей по вопросам становления и развития валютной политики. Анализ позволил систематизировать деятельность монетарного регулятора в области валютного регулирования и валютного контроля, выявить основные подходы и результаты валютной политики. Таким образом, *научная новизна* представленной работы заключается в определении периодов развития валютной политики, представлении полного и всеобъемлющего анализа регулирования Национальным банком валютного рынка, а также систематизации реализованных решений, выявлении предпосылок их принятия на основе анализа созданной базы законодательных, нормативных и информационных документов в исследуемой области.

3.8 Участие Национального банка в организации и регулировании рынка ценных бумаг

Рынок ценных бумаг на территории Республики Беларусь начал формироваться с принятием постановления Совета Министров СССР от 19 июня 1990 г. № 590 «Об утверждении Положения об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью и Положения о ценных бумагах» (Приложение А, № 37). В соответствии с его нормами:

- разъяснения порядка применения Положения о ценных бумагах давались Министерством финансов СССР и Госбанком СССР, а особенности применения Положения об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью к акционерным обществам и обществам с ограниченной ответственностью, занимающимся банковской деятельностью, устанавливались Госбанком СССР и Министерством финансов СССР;

- регистрация ценных бумаг, учет выпусков и контроль за их движением осуществлялись Министерством финансов СССР, министерствами финансов союзных и автономных республик, местными финансовыми органами;

- регистрация выпуска ценных бумаг осуществлялась финансовыми органами в соответствии с Положением об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью (для ценных бумаг акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью) и иным законодательством;

- регистрация акций и облигаций, выпускаемых коммерческими банками, осуществлялась Министерством финансов СССР;

- Правила регистрации выпуска акций и облигаций устанавливались Министерством финансов СССР;

- регистрация сертификатов и контроль за их выпуском производились кредитным учреждением, осуществляющим их выпуск, в порядке, установленном Госбанком СССР;

- обращение векселей осуществлялось под общим контролем Госбанка СССР.

В связи с этим Министерству финансов БССР и Белреспбанку необходимо было активно включаться в работу по созданию национального законодательства, регулирующего вопросы рынка ценных бумаг. С обретением суверенитета решение данных задач было возложено на Минфин и Национальный банк БССР.

Министерство финансов в процесс формирования законодательной базы по рынку ценных бумаг было вовлечено на более ранних этапах. В Национальном банке для решения этой задачи 22.10.1991 г. был создан самостоятельный Отдел ценных бумаг в составе 5 человек.

Необходимо отметить, что в то время тема рынка ценных бумаг для сотрудников Минфина и Национального банка во многом представляла *terra incognita*, поскольку рынка ценных бумаг в СССР практически не было и начинать приходилось «с нуля». Кроме того, учебные заведения специалистов по ценным бумагам не готовили. Некоторые теоретические знания были в научной среде.

Поэтому работа осуществлялась параллельно по многим направлениям:

- создавались товарные и фондовые биржи;

- готовились проекты Законов Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах» и «О товарных биржах»;

- формировалась нормативная правовая база, позволяющая субъектам хозяйствования использовать ценные бумаги в своей деятельности;
- участники рынка накапливали первый опыт выпуска ценных бумаг и проведения операций на биржевом рынке;
- повышался уровень образования по данному направлению и укреплялся кадровый потенциал.

В целях регулирования денежного обращения, поддержки кредитных институтов Республики Беларусь, оперативного привлечения временно свободных денежных средств и их размещения для удовлетворения потребностей народного хозяйства Национальным банком были разработаны Правила выпуска и обращения депозитных сертификатов на территории Республики Беларусь, утвержденные Правлением Национального банка уже 23 декабря 1991 г. Позже, с накоплением опыта и необходимостью совершенствования законодательства, в эти Правила неоднократно вносили дополнения и изменения.

В 1991 – 1993 гг. в Беларуси, как и в других республиках бывшего СССР, начали активно создаваться различные биржи – организаторы торговли, в том числе и ценными бумагами. Так, 14 августа 1991 г. была зарегистрирована Белорусская агропромышленная биржа, созданная в целях повышения эффективности агропромышленного комплекса страны, содействия ускоренному развитию рыночных отношений, проведения земельной реформы, а также осуществления торговли различными ресурсами и продукцией, технологиями, контрактами, услугами, товарами народного потребления. За означенный период было создано более 20 бирж. Наибольшую известность получили ОАО «Минская биржа», ОАО «Белорусская фондовая биржа», Белорусская товарная биржа производителей, Могилевская универсальная региональная биржа, биржа «Белая Русь» и др. Однако большинство предприятий, называвших себя биржами, таковыми не являлись. Они, по сути, представляли собой переходный тип между ярмаркой, крупнооптовым торговым домом и собственно биржей [29, с. 28].

Для понимания процессов, происходящих на биржевых площадках, а также для осуществления операций на бирже Национальный банк в 1991 г. принял участие в создании, а также стал акционером ОАО «Белорусская фондовая биржа».

С созданием торговых площадок возникла необходимость регламентации порядка заключения сделок с появляющимися финансовыми инструментами на биржах Республики Беларусь. Поскольку законодательством сфера ответственности Национального банка в общем была определена, им были в феврале 1992 г. подготовлены:

Временные правила котировки иностранной валюты и проведения валютных аукционов на биржах Республики Беларусь (Приложение А, № 96).

Временные правила торговли депозитными сертификатами на биржах Республики Беларусь (Приложение А, № 98).

В это же время заинтересованными органами государственного управления совместно с Национальным банком были подготовлены и Верховным Советом Республики Беларусь практически одновременно приняты Законы Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах» (12.03.1992 г.) (Приложение А, № 99) и «О товарных биржах» (13.03.1992 г.).

Постановлением Верховного Совета Республики Беларусь от 12.03.1992 г. № 1513-ХІІ «О введении в действие Закона Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах» (Приложение А, № 100) поручалось создать до 1 мая 1992 г. Государственную инспекцию по ценным бумагам, а Совету Министров совместно с Национальным банком

в месячный срок разработать и утвердить Положение о Государственной инспекции Республики Беларусь по ценным бумагам, определить структуру и численность аппарата. Кроме этого, устанавливался ряд основополагающих норм, касающихся функционирования рынка ценных бумаг, например, необходимость получения лицензии до 01.02.1993 г. для профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и квалификационного аттестата для специалистов.

Между тем экономическая ситуация в республике усложнялась, замедлялись расчеты, нарастала проблема неплатежей, у субъектов хозяйствования сокращались оборотные средства, поэтому для решения этих проблем, наряду с иными мерами, Национальный банк постановлением от 12.05.1992 г. № 2 утвердил Временные правила выпуска и обращения векселей в народном хозяйстве (Приложение А, № 111)⁹⁴. Кроме этого, подразделениям НБ РБ (Отделу ценных бумаг, Экономическому управлению, Управлению бухгалтерского учета, отчетности и кассового исполнения Госбюджета) поручалось до 1 ноября 1992 г. подготовить проект Закона «О вексельном обращении». Национальным банком законопроект был подготовлен в установленный срок, однако в связи с необходимостью согласования законопроекта с заинтересованными органами государственного управления, а также предварительной реализации мер по присоединению Республики Беларусь к Женевским вексельным Конвенциям 1930 года⁹⁵ соответствующий закон был принят только в декабре 1999 г.

Справочно:

После обретения суверенитета Республике Беларусь необходимо было осуществить правопреемство в отношении трех Женевских вексельных конвенций: Конвенции, устанавливающей единообразный закон о переводном и простом векселях; Конвенции, имеющей целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях; Конвенции о гербовом сборе в отношении переводного и простого векселей, подписанных в Женеве 7 июня 1930 г., к которым СССР присоединился 25 ноября 1936 г., с сохранением оговорок, сделанных при присоединении.

Постановлением Совета Министров и Национального банка Республики Беларусь от 22.05.1992 г. № 301 «Вопросы Государственной инспекции Республики Беларусь по ценным бумагам» (Приложение А, № 114) утверждено Положение о Государственной инспекции Республики Беларусь по ценным бумагам.

К середине 1992 г. стало понятно, что, несмотря на появление в республике специализированного органа по регулированию рынка ценных бумаг с первоначальной штатной численностью 45 человек, возможностей Отдела ценных бумаг для решения возникающих перед Национальным банком задач в части использования рынка ценных бумаг для реализации монетарной политики недостаточно. Поэтому в июле 1992 г. в НБ РБ создается Управление ценных бумаг, а с января 1993 г. в нем формируются два отдела – Отдел операций с ценными бумагами и Депозитарий. Работа от состояния «тушения пожара» переходит в более плановый режим. Тем не менее, если острота вопросов выпуска ценных бумаг субъектами хозяйствования, их регистрации и торговли снизилась и они не требовали значительных материальных затрат, то созданию

⁹⁴ Меры по решению острой проблемы неплатежей, сокращения оборотных средств в первой половине 1990 гг. отражены также в разделе 3.10.3.

⁹⁵ Указ Президента Республики Беларусь от 17.07.1997 г. №392 “О правопреемстве Республики Беларусь в отношении Женевских Конвенций 1930 года“.

полноценной инфраструктуры рынка ценных бумаг необходимо было уделять значительное внимание.

В конце 1992 г. Законом Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О Национальном банке Республики Беларусь» от 08.12.1992 г. № 2016-ХІІ (Приложение А, № 642) Национальный банк получает возможность осуществлять покупку и продажу на рынке государственных ценных бумаг, а также ценных бумаг Национального банка, проводить операции с ценными бумагами банков, принятых в обеспечение кредита Национального банка, выполнять функции центрального депозитария, а также оказывать посреднические услуги в качестве агента Правительства по распространению государственных ценных бумаг.

Поэтому в 1993 – 1994 гг. работа осуществлялась по следующим направлениям:

1) создание условий для выполнения Национальным банком на рынке ценных бумаг возложенных на него функций. Для этого:

- Национальным банком была получена лицензия на профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, а сотрудниками – квалификационные аттестаты на право работы на рынке ценных бумаг;

- разработаны правила проведения закрытого аукциона по размещению государственных краткосрочных облигаций;

- начаты работы по автоматизации центрального депозитария Национального банка и процессов размещения государственных ценных бумаг;

2) создание условий для осуществления банками операций на финансовом рынке. Для этого Национальным банком совместно с заинтересованными были разработаны нормативные правовые акты, регламентирующие:

- работу банковского депозитария (Приложение А, № 151);

- проведение кредитных аукционов Национального банка (Приложение А, № 157);

- условия и порядок выпуска государственных краткосрочных облигаций (Приложение А, № 214, 251);

- вопросы функционирования векселей (проект Закона Республики Беларусь «О вексельном обращении в Республике Беларусь»);

Для создания организованного финансового рынка, межбанковской валютной биржи Национальным банком было утверждено Положение «О межбанковской валютной бирже» от 01.02.1993 г. № 32 (Приложение А, № 154), которым определялась цель создания биржи – формирование рыночных механизмов обращения валют, соответствующим правилам, принятым в мировой практике. Положением устанавливались также задачи биржи:

- организация и проведение ее членами операций по купле и продаже иностранной валюты (свободно конвертируемой валюты и валют стран – членов бывшего СССР);

- установление курса валют по отношению к денежной единице, обращающейся на территории Республики Беларусь;

- регулирование этого курса, исходя из интересов экономики Республики Беларусь.

В 1995 г. начались развернутые работы по построению необходимой инфраструктуры для рынка ценных бумаг. В связи с этим приняты:

- совместное постановление Кабинета Министров и Национального банка «О создании Республиканского центрального депозитария ценных бумаг» от 18.01.1995 г. № 30/2 (Приложение А, № 286), которым определялось создать на базе центрального

депозитария Национального банка Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг в форме закрытого акционерного общества для ускорения развития в республике рынка ценных бумаг (данный депозитарий был создан 26.06.1995 г.);

- постановление Кабинета Министров Республики Беларусь «Об увеличении выпуска государственных ценных бумаг» от 17.02.1995 г. № 91 (Приложение А, № 289), в соответствии с которым Национальному банку рекомендовано, по согласованию с Минфином, разработать требования к участникам аукционов по первичному размещению государственных ценных бумаг, принять меры по повышению ликвидности государственных облигаций;

- положение Национального банка «О депозитарной деятельности в банковской системе Республики Беларусь» (Приложение А, № 300), определяющее основы депозитарной деятельности в банковской системе;

- положение Национального банка «О порядке выпуска и регистрации ценных бумаг и депозитных сертификатов банков» (Приложение А, № 304);

- положение Национального банка «О выпуске и обращении производных ценных бумаг Республики Беларусь» (Приложение А, № 330).

Надо признать, что в то время создание инфраструктуры рынка ценных бумаг в Республике Беларусь запаздывало по ряду причин, среди которых: отсутствие необходимых денежных ресурсов для развития у инфраструктурных организаций; недостаток опыта у государственных органов, регулирующих рынок ценных бумаг, в части функционирования рынка и построения его инфраструктуры.

На ЗАО «Межбанковская валютная биржа» осуществлялась торговля валютой и кредитными ресурсами Национального банка, в связи с чем биржа не испытывала проблем с доходами и постепенно развивалась. Однако в силу небольшого интереса к ценным бумагам, а также отсутствия устойчивых источников финансирования ОАО «Белорусская фондовая биржа» и ЗАО «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» имели определенные проблемы с получением доходов. Кроме этого, если первичное размещение государственных ценных бумаг проходило под контролем государственных органов, то вторичное обращение и депозитарный учет облигаций в силу отсутствия инфраструктуры не имели стройной системы, в результате чего появилось место для различных рисков.

В 1995 – 1996 гг. Национальный банк начал создавать и применять инструментарий денежно-кредитного регулирования для проведения операций на рынке ценных бумаг, в связи с этим были утверждены:

- Правила размещения, обращения и погашения ценных бумаг Национального банка (Приложение А, № 301);

- Положение о ломбардном списке ценных бумаг Национального банка (Приложение А, № 338);

- Положение об операциях Национального банка с ценными бумагами на открытом рынке (Приложение А, № 343).⁹⁶

Поскольку банки и НБ РБ достаточно активно осуществляли операции с государственными ценными бумагами, вопрос надежной инфраструктуры был особенно актуален. В целях стабилизации положения на межбанковском валютном рынке, усиления

⁹⁶ Указанные документы входили в общую систему НБ РБ по регулированию ликвидности банков. Развитие этой системы анализируется в разделе 3.1.1 настоящего исследования

воздействия кредитно-финансовой системы на экономику РБ Указом Президента Республики Беларусь от 09.04.1996 г. № 139 «О преобразовании закрытого акционерного общества «Межбанковская валютная биржа» (Приложение А, № 355) биржа была преобразована в государственное учреждение «Межбанковская валютная биржа» и передана в ведение Национального банка.

Кроме этого, Национальным банком были осуществлены затраты на создание системы междепозитарных переводов определенных видов ценных бумаг с использованием электронного документооборота, а также в 1996 – 1997 гг. разработаны и утверждены:

- Положение об уполномоченных депозитариях, которым устанавливались требования к депозитариям, обслуживающим рынок государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка, а также принципы их отбора и основные принципы деятельности (Приложение А, № 389);

- Временное положение о Центральном депозитарии Национального банка по государственным ценным бумагам и ценным бумагам Национального банка (Приложение А, № 422), в соответствии с которым Национальный банк начал осуществлять функции центрального депозитария по определенным видам ценных бумаг;

- Порядок осуществления междепозитарных переводов ценных бумаг в Центральном депозитарии Национального банка (Приложение А, № 435);

- совместно с Кабинетом Министров утверждено постановление «О рынке государственных ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков) Республики Беларусь и ценных бумаг Национального банка» от 01.10.1997 г. № 1305/23, в соответствии с которым ГУ «Межбанковская валютная биржа» предоставлено право осуществлять деятельность по организации вторичного рынка означенных ценных бумаг.

Для уделения большего внимания другим видам ценных бумаг, не менее важным для банковской системы, в Национальном банке в апреле 1998 г. был создан Департамент по ценным бумагам. Его специалистами в 1998 г. оперативно были подготовлены следующие документы:

- Положение об операциях банков с использованием векселей на территории Республики Беларусь (Приложение А, № 468), которое регулировало операции банков с векселями;

- Положение о выпуске и обращении банковских сертификатов на территории Республики Беларусь (Приложение А, № 476), которое регламентировало выпуск банками депозитных и сберегательных сертификатов.

Более того, Национальным банком была предпринята попытка осуществить регулирование денежной массы в рамках денежно-кредитного регулирования путем отвлечения свободных денежных средств банков и других юридических лиц с помощью векселей Национального банка, для этого в 1998 г. был подготовлен «Порядок выпуска, обращения и погашения векселей Национального банка, номинированных в белорусских рублях» (Приложение А, № 479).

Произошедшие изменения в инфраструктуре рынка ценных бумаг Беларуси были закреплены в 1998 г. Указом Президента Республики Беларусь «О совершенствовании системы государственного регулирования рынка ценных бумаг» (Приложение А, № 480), которым решался ряд важных для рынка ценных бумаг вопросов, а именно:

- функции центрального депозитария ценных бумаг возложены по государственным ценным бумагам и ценным бумагам Национального банка – на

Национальный банк, а по иным ценным бумагам – на государственное предприятие «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг»;

- создано открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая биржа» с правом биржевой торговли финансовыми активами, в том числе валютными ценностями и ценными бумагами всех видов, за исключением именных приватизационных чеков «Имущество», что создало более понятную форму организации данного инфраструктурного института.

Национальному банку было необходимо обеспечить создание открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа», выступить его акционером и внести в качестве вклада в уставный фонд этого акционерного общества активы и пассивы государственного учреждения «Межбанковская валютная биржа».

Для определения правовых основ осуществления депозитарной деятельности с ценными бумагами в Республике Беларусь Национальным банком совместно с заинтересованными был разработан и в июле 1999 г. принят Закон Республики Беларусь «О депозитарной деятельности и центральном депозитарии ценных бумаг в Республике Беларусь» (Приложение А, № 535).

В целях повышения эффективности функционирования как сами элементы рынка ценных бумаг, так и их взаимодействие друг с другом оптимизировались и совершенствовались, исходя из требований времени. Так, с целью выработки направлений развития расчетов по ценным бумагам была разработана и утверждена постановлением Совета Министров и Национального банка РБ от 01.10.1999 г. № 1527/38 «Концепция формирования расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам Республики Беларусь» (Приложение А, № 549). Практическое внедрение расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам Беларуси позволило обеспечивать эффективное осуществление расчетов по сделкам купли-продажи ценных бумаг, максимальную защиту участников рынка ценных бумаг от возникающих расчетных рисков, дальнейшее развитие инфраструктуры рынка ценных бумаг Республики Беларусь [103, с. 215 – 222].

Таким образом, в 1991 – 1999 гг. эволюционным путем за относительно небольшой промежуток времени в республике была создана необходимая для функционирования рынка ценных бумаг законодательная база и инфраструктура, включающая: органы государственного регулирования, профессиональных участников рынка ценных бумаг, торговую, депозитарную и расчетную системы, эмитентов, инвесторов.

После распада СССР по многим займам для физических лиц произошли фактические дефолты, в связи с этим население очень осторожно относилось к ценным бумагам. Поэтому для возврата доверия населения к долговым облигациям государства, в том числе и центрального банка, повышения интереса среди физических лиц к ценным бумагам Национальный банк пошел на такой нестандартный шаг, как выпуск облигаций, номинированных в свободно конвертируемой валюте, для физических лиц на предъявителя. Правила выпуска, размещения и погашения облигаций Национального банка на предъявителя, номинированных в свободно конвертируемой валюте, утверждены в ноябре 1999 г. Национальным банком и Государственным комитетом по ценным бумагам (Приложение А, № 560). Первые выпуски облигаций для физических лиц в Республике Беларусь, номинированные в свободно конвертируемой валюте, были осуществлены Министерством финансов и Национальным банком в 2000 – 2001 гг. [10].

В связи с активизацией Министерством финансов, а в дальнейшем и банками эмиссии облигаций, номинированных в свободно конвертируемой валюте, для

физических лиц, а также повышением доверия физических лиц к облигациям Национальным банком было выпущено только 4 выпуска облигаций, номинированных в свободно конвертируемой валюте.

По экономической сути привлечение банком денежных средств физических лиц в депозит или за счет продажи облигаций мало чем отличается, однако налогообложение доходов этих операций было разным. Доходы по депозитам физических лиц не облагались налогом, доходы по облигациям подлежали налогообложению. Такой дифференцированный подход не способствовал развитию рынка ценных бумаг в Беларуси, привлечению денежных средств физических лиц для финансирования народнохозяйственных задач, в связи с этим банки совместно с НБ РБ провели большую работу по выравниванию этих норм. Первоначально (в декабре 2004 г.) были освобождены от налогообложения доходы по облигациям для физических лиц ОАО «АСБ Беларусбанк» (Приложение А, № 870), а затем (в начале апреля 2006 г.) данная стимулирующая норма была применена и для других банков (Приложение А, № 920). Немного позже, в конце апреля 2006 г., доходы по облигациям, эмитируемым всеми юридическими лицами для различных категорий инвесторов (физических и юридических лиц), были также освобождены от налогообложения.

В целях усиления государственного регулирования рынка ценных бумаг и совершенствования законодательства по вопросам его функционирования Указом Президента Республики Беларусь «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» от 28.04.2006 г. № 277 (Приложение А, № 922) распределены полномочия между НБ РБ и СМ РБ в вопросах регулирования рынка ценных бумаг. Кроме этого было установлено, что РУП «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» является центральным депозитарием в Республике Беларусь по всем видам ценных бумаг.

В целях выполнения Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006 – 2010 гг. совместным постановлением Совета Министров и Национального банка от 21.01.2008 г. № 78/1 утверждена Программа развития рынка корпоративных ценных бумаг Республики Беларусь на 2008 – 2010 гг. (Приложение А, № 1039), которой были определены основные направления развития рынка корпоративных ценных бумаг страны на среднесрочную перспективу. В рамках ее реализации:

- создан единый центральный депозитарий по всем видам эмиссионных ценных бумаг в целях реализации подпункта 1.2 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277;

- активизирован биржевой рынок ценных бумаг посредством обеспечения качественно нового уровня обслуживания участников торгов и роста торговых оборотов;

- разработан первый вариант законопроекта «Об инвестиционных фондах», предусматривающий создание и развитие института коллективных инвесторов (паевые, инвестиционные фонды);

- усовершенствована нормативная правовая база: оптимизирована доля государства в акционерном капитале, частично сняты ограничения на отчуждение акций, отменены нормы, регулирующие применение особого права («золотой акции») государства на участие в управлении хозяйственными обществами, изменена налоговая политика в отношении налогообложения доходов, полученных от операций с облигациями и др.

Без преувеличения можно отметить, что все центральные банки различных стран заинтересованы в наличии в национальной банковской системе высококачественного

обеспечения, под которое возможно получить рефинансирование в центральном банке. В мировой практике одним из таких видов обеспечения считаются облигации, обеспеченные ипотекой, и залладные. Поэтому, кроме развития общепризнанных механизмов кредитования недвижимости в Беларуси, Национальный банк был заинтересован в расширении перечня высококачественного обеспечения, под которое возможно рефинансировать банки, а также в стимулировании развития рынка ценных бумаг.

В связи с этим необходимо отметить принципиальную позицию Национального банка при подготовке проекта Закона Республики Беларусь «Об ипотеке» в части формы существования залладной. Учитывая имеющийся опыт построения депозитарной системы Беларуси, а также международную практику, Национальный банк настоял, чтобы залладная в Республике Беларусь была в бездокументарном виде. Это позволило изначально выстраивать взаимоотношения с заинтересованными (Министерством финансов, Государственным комитетом по имуществу, банками и депозитарной системой) на более прогрессивном уровне, используя имеющуюся депозитарную систему для хранения и переводов бездокументарных залладных [9]. После реализации необходимых мероприятий по организации создания, хранения и переводов бездокументарной залладной в депозитарной системе НБ РБ провел эксперимент по предоставлению кредитов банкам под залог залладных (решение Правления от 28.12.2010 г. № 584 (Приложение А, № 1173)). По его результатам были подготовлены предложения по совершенствованию Закона «Об ипотеке» и других нормативных правовых актов [104].

В этот же период Национальным банком совместно с Министерством финансов разработана Концепция развития расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам Республики Беларусь на 2010 – 2015 гг. (Приложение А, № 1143), которая обеспечивала преемственность мероприятий, предусмотренных Концепцией формирования расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам, одобренной Советом Министров и Национальным банком от 01.10.1999 г. № 1527/38. Она определяла направления развития расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам РБ на среднесрочную перспективу. Главной целью Концепции являлось создание в стране конкурентоспособной расчетно-клиринговой системы, обеспечивающей высокую эффективность осуществления расчетов по сделкам со всеми видами ценных бумаг, максимальную защиту интересов и гарантию прав инвесторов, дальнейшее развитие инфраструктуры рынка ценных бумаг Беларуси в направлении повышения надежности и прозрачности операций с ценными бумагами, ускорения их совершения, внедрения новых механизмов по снижению рисков, сопутствующих осуществлению клиринга и расчетов (риск неисполнения обязательств, риск ликвидности и другие), интеграцию расчетно-клиринговой системы Республики Беларусь в мировую систему расчетов по ценным бумагам [105, с. 301 – 330].

Не менее значимой вехой, оказавшей влияние на рынок ценных бумаг, является проведение Национальным банком совместно с банками эксперимента по развитию другой формы функционирования институтов коллективного инвестирования – фондов банковского управления (Указ Президента Республики Беларусь от 03.03.2010 г. № 131 «О проведении эксперимента по созданию фондов банковского управления» (Приложение А, № 1142)). Эксперимент проводился с 01.05.2010 по 31.12.2012 г. в целях обеспечения благоприятных условий для развития в Республике Беларусь инвестиционной деятельности, выявил много проблем по различным направлениям, которые были решены при доработке законодательных актов, что позволило банкам в дальнейшем оказывать услуги по доверительному управлению фондами банковского управления.

В период с 2000 по 2010 гг. Правительство и НБ РБ продолжали работу по совершенствованию базовых элементов инфраструктуры, включая построение единого центрального депозитария ценных бумаг, ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и расчетно-клиринговой системы рынка ценных бумаг. Кроме этого, осуществлялось улучшение правовых условий как функционирования традиционных инструментов рынка ценных бумаг, так и появления институтов и инструментов рынка ценных бумаг более сложного порядка, таких как коллективные инвесторы (фонды банковского управления, инвестиционные фонды), доверительное управление, срочный рынок, закладные, электронное взаимодействие участников.

Необходимо отметить, что на протяжении последних лет страны – участницы ЕАЭС, включая Республику Беларусь, проводят активную политику в отношении укрепления и развития своих организованных финансовых рынков: усиливаются позиции бирж, расчетно-клиринговых институтов, национальных депозитарных систем; трансформируется законодательство в целях организации прямого доступа иностранных инвесторов к торгам, обеспечивается приемлемый для них формат работы, проводятся реформы расчетно-клиринговых систем; реализуются проекты формирования международных финансовых центров и др. Это способствует развитию национальных рынков ценных бумаг, повышению инвестиционной активности не только субъектов хозяйствования, но и физических лиц, а также формированию источников долгосрочных ресурсов, необходимых для развития экономики.

Для дальнейшего развития биржевой торговли и формирования предпосылок для трансформации биржи в многопрофильный финансовый институт, в рамках которого на базе современных стандартов организуется торговля различными финансовыми активами и расчеты по биржевым операциям, обеспечивающие повышение конкурентоспособности отечественного финансового рынка и управление процессами распределения капитала, Национальным банком был подготовлен Указ Президента Республики Беларусь от 18 января 2016 г. № 12 «Об открытом акционерном обществе «Белорусская валютно-фондовая биржа» (Приложение А, № 1432), в соответствии с которым биржа наделена правом осуществлять ряд банковских операций без получения специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности.

В настоящее время биржей на валютном рынке организовано расчетно-клиринговое обслуживание участников торгов с использованием счетов биржи и создана возможность прямого доступа к торгам на бирже юридических лиц.

В целях дальнейшего развития финансового рынка постановлением Совета Министров и Национального банка от 28.03.2017 г. № 229/6 утверждена Стратегия развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 г. (Приложение А, № 1479). Стратегией предусматривается, в том числе, повышение роли рынка ценных бумаг на финансовом рынке за счет развития его инфраструктуры и инструментов, совершенствования регулирования и повышения эффективности бизнес-процессов. Планируется, что в перспективе использование инструментария рынка ценных бумаг позволит удовлетворить значительную часть потребностей участников рынка в финансовых трансакциях (сбережения, инвестиции), содействуя росту экономики страны, оказывая поддержку банковской системе в реализации данных финансовых функций.

Во взаимодействии с Министерством финансов в части реализации мероприятий данной Стратегии были приняты:

- Закон Республики Беларусь от 17 июля 2017 г. «Об инвестиционных фондах», в рамках которого банки смогут выполнять функции специализированного депозитария инвестиционного фонда и управляющей организации инвестиционного фонда;

- Указ Президента Республики Беларусь от 11 мая 2017 г. № 154 «О финансировании коммерческих организаций под уступку прав (требований)», в рамках которого банки смогут осуществлять деятельность специализированного депозитария выделенных активов⁹⁷;

- Постановление Правления Национального банка от 20 июля 2017 г. № 288 «Об утверждении Инструкции о требованиях по осуществлению операций с финансовыми инструментами срочных сделок».

Выводы

1. Развитие рынка ценных бумаг в Республике Беларусь осуществляется поэтапно, с обретением суверенитета и формированием рыночных отношений начал создаваться рынок ценных бумаг, его инфраструктура и система регулирования:

- за относительно небольшой промежуток времени (с 1991 г. по 1999 г.) Правительству и НБ РБ удалось сформировать основные нормы законодательства, регулирующие деятельность на рынке ценных бумаг, создать и обеспечить функционирование базовых элементов его инфраструктуры (депозитарная, биржевая и расчетно-клиринговая системы), привлечь внимание населения и организаций к этому рынку;

- с 2000 г. по 2010 г. Правительство и НБ РБ продолжали работу по совершенствованию базовых элементов инфраструктуры, включая построение единого центрального депозитария ценных бумаг, ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и расчетно-клиринговой системы рынка ценных бумаг. Осуществлялось улучшение правовых условий как функционирования традиционных инструментов рынка ценных бумаг, так и появления институтов и инструментов рынка ценных бумаг более сложного порядка: коллективные инвесторы (фонды банковского управления, инвестиционные фонды), доверительное управление, срочный рынок, закладные, электронное взаимодействие участников;

- с 2011 г. действия Национального банка и Министерства финансов направлены как на формирование в Республике Беларусь конкурентоспособного, емкого, эффективного и надежного финансового рынка, так и на интеграцию рынка ценных бумаг Республики Беларусь в международную систему. Для достижения этих целей был разработан и реализуется ряд программных документов, основным из которых выступает Стратегия развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 г.

2. Со стороны функциональных возможностей рынок ценных бумаг Республики Беларусь можно охарактеризовать следующим образом:

- в Республике Беларусь функционирует рынок ценных бумаг, его инфраструктура, а также система его регулирования, что позволяет участникам использовать возможности рынка для привлечения и размещения денежных средств;

⁹⁷ Выделенные активы – права (требования) по денежным обязательствам, приобретенные специальной финансовой организацией у инициатора (инициаторов) по договору (договорам) уступки требования при секьюритизации; поступления специальной финансовой организации по правам (требованиям); финансовые активы, приобретаемые специальной финансовой организацией за счет поступлений по правам (требованиям) и приобретенным финансовым активам; поступления по приобретенным финансовым активам и от отчуждения таких активов.

- национальные расчетно-клиринговая и депозитарная системы представляют интегрированный комплекс автоматизированных систем, обеспечивающих все формы расчетов по сделкам с ценными бумагами, включая перечисление денежных средств, переводы ценных бумаг, регистрацию перехода права собственности на ценные бумаги, оформление залоговых обязательств. Данный комплекс помимо Национального банка и банков включает ОАО «БВФБ», а также двухуровневую депозитарную систему (центральный депозитарий и депозитарии, установившие с ним корреспондентские отношения);

- ОАО «БВФБ» предоставляет широкий перечень услуг для совершения сделок с ценными бумагами. Биржевые торги проводятся посредством автоматизированной системы торговли, которая тесно связана с расчетно-клиринговой системой по ценным бумагам и позволяет производить расчеты по принципу «поставка против платежа»;

- межбанковские расчеты в белорусских рублях по результатам клиринга по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок проводятся в системе межбанковских расчетов Belarus Interbank Settlement System;

- вместе с тем отдельные сегменты рынка (вторичный рынок акций, рынок производных ценных бумаг и секьюритизированных активов) и его институты (инвестиционные и пенсионные фонды) не получили достаточного развития. Доминирующим источником заемного финансирования для субъектов хозяйствования остаются банковские кредиты. Возможности, предоставляемые рынком ценных бумаг субъектам хозяйствования, используются не в полной мере. Соответственно, имеется значительный потенциал в расширении доступа инвесторов к инструментам долгосрочного финансирования за счет развития рынка ценных бумаг.

3. Роль Национального банка в формировании и развитии рынка ценных бумаг заключается в следующем:

- Национальным банком созданы условия, позволяющие эффективно использовать операции с ценными бумагами в целях денежно-кредитного регулирования (покупка-продажа ценных бумаг, эмиссия собственных облигаций, создание нормативной правовой базы по операциям Национального банка с ценными бумагами);

- Национальный банк осуществляет деятельность как финансовый агент Правительства (участвует в создании нормативной правовой базы по государственным ценным бумагам, осуществляет подготовку предложений по эмиссии государственных ценных бумаг, осуществляет подготовку предложений Правительству, а также участвует в создании и развитии инфраструктуры рынка ценных бумаг);

- разрабатывает нормативную правовую базу, позволяющую банкам осуществлять операции на рынке ценных бумаг (выпуск банковских сертификатов, векселей, эмиссия акций и облигаций, проведение операций с ценными бумагами, создание фондов банковского управления);

- взаимодействует с системой регулирования финансового рынка Республики Беларусь и его инфраструктурой (прежде всего, в части отношений с регулятором рынка ценных бумаг, с биржей и центральным депозитарием);

- участвует в формировании статистики и анализа рынка ценных бумаг Беларуси.

3.9 Бухгалтерский учет и отчетность

3.9.1 Краткая характеристика бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе в период создания Национального банка и предпосылки их реформирования

Бухгалтерский учет и отчетность в банках являются одной из основных функций управления деятельностью банка. Началом современного развития банковского учета и отчетности в РБ можно считать принятие Законов «О Национальном банке Республики Беларусь» и «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь».

В соответствии с Законом «О Национальном банке Республики Беларусь» функция обеспечения единого порядка бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе республики была закреплена за Национальным банком (статья 16) (Приложение А, № 51). В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь» были установлены требования к банкам по ведению бухгалтерского учета и формированию отчетности. Так, статьями 7, 26 и 27 Закона было предусмотрено, что банки и другие кредитные учреждения, расположенные на территории Республики Беларусь, публикуют годовой баланс и отчет о прибылях и убытках по форме и в сроки, устанавливаемые Национальным банком, после подтверждения достоверности представленных в них сведений аудиторской организацией (ст. 7); банки осуществляют ведение бухгалтерского учета и отчетности по единым правилам, устанавливаемым Национальным банком (ст. 26); банки представляют регулятору годовой баланс и другие отчетные материалы в установленные им сроки (ст. 27) (Приложение А, № 52).

С принятием Законов Национальный банк (Управление организации и методологии банковского учета) приступил к определению единого порядка бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы страны. Для банков готовились и направлялись решения Правления Национального банка и рекомендации по ведению бухгалтерского учета, по применению (или неприменению) в практической деятельности нормативных документов, принятых Госбанком СССР. В 1993 г. был разработан План счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь от 31.01.1994 г. № 267 (Приложение А, № 224) с учетом потребностей экономики и появления новых видов банковских операций, в частности: совершение операций клиентами банка в иностранной валюте в обслуживаемом банке, а не только во Внешэкономбанке; открытие банками корреспондентских счетов в других банках для осуществления межбанковских расчетов в иностранной валюте; отмена практики осуществления в Советском Союзе взаимных межфилиальных расчетов посредством использования балансовых счетов: 830 «Начальные межфилиальные обороты текущего года», 840 «Ответные межфилиальные обороты текущего года», 850 «Сквитованные ответные межфилиальные обороты текущего года», 860 «Не квитующиеся по выпискам вычислительного центра и Главного вычислительного центра суммы за текущий год ответные межфилиальные обороты текущего года». Вместе с тем План счетов № 267 по своей экономической сущности и по структуре представлял собой План счетов Госбанка СССР от 21.12.1989 г. № 254 с учетом дополнений и изменений. Таким образом, планы счетов бухгалтерского учета для банков, как № 254, так и № 267, имели единую структуру и их содержание было направлено на формирование банковской информации с учетом потребностей экономики с централизованным планированием и управлением, в рамках которой не было четкого различия между активами, обязательствами и капиталом, а прибыль не рассматривалась в качестве основного элемента финансового положения деятельности банка. Счета в данных планах (трехзначный номер балансового счета) были сгруппированы в разделы по

признаку однородного экономического содержания. Ссудные и расчетные счета клиентов группировались по отраслевому признаку, а внутри отрасли – по ведомственной подчиненности предприятий, организаций, учреждений. Классификация счетов по ведомственному признаку была предусмотрена после проведения кредитной реформы 1930 – 1932 гг. в СССР [202, с.10].

После обретения страной независимости перед Правительством Республики Беларусь встал вопрос, требующий оперативного решения, о государственном регулировании бухгалтерского учета и отчетности для всех экономических субъектов государства, в том числе и для банковской системы, для формирования полной и единообразно подготовленной учетной информации. В 1994 г. был принят такой закон – Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 18.10.1994 г, № 3321-ХІІ, в соответствии с которым (ст. 5), учитывая специфику деятельности банковского сектора экономики, функцией государственного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе был наделен Национальный банк Республики Беларусь (Приложение А, № 271). С этого периода началось становление и развитие Национального банка в качестве регулятора в области бухгалтерского учета и отчетности. В настоящее время функция государственного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе закреплена в Законе «О бухгалтерском учете и отчетности» (Приложение А, № 1318), в Банковском кодексе РБ (Приложение А, № 642), в Уставе Национального банка (Приложение А, № 676).

Наряду с законами, в начале 1990-х гг. существовали и экономические предпосылки, которые оказали влияние на необходимость реформирования бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе. Выделим основные: глобализация экономики; международная стандартизация бухгалтерского учета и отчетности; коренные изменения в экономике и банковской системе; новые экономические партнеры; образование двухуровневой банковской системы; проведение денежно-кредитной политики; членство РБ в МВФ; принятие законодательных актов по переходу бухгалтерского учета на международные стандарты; внедрение международных принципов бухгалтерского учета в банковскую практику [197, с. 93–95].

3.9.2 Первые законодательные акты и программные документы по реформированию учета и отчетности

Первыми законодательными актами, определившими необходимость проведения реформ в бухгалтерском учете в РБ, стали постановления Совета Министров РБ от 30.03.1992 г. № 174 «О переходе Республики Беларусь на принятую в международной практике систему учета и статистики» (Приложение А, № 103) и от 27.08.1992 г. № 523 «О Республиканской программе перехода Республики Беларусь на принятую в международной практике систему учета и статистики» (Приложение А, № 128).

Республиканской программой было отмечено, что существующая до 1992 г. система учета и статистики формировалась в условиях действия административно-командных методов управления экономикой, находилась в прямой зависимости от методологических основ централизованного планирования. Программа предусматривала решение целого ряда задач, среди которых перестройке бухгалтерского и банковского учета было отведено первостепенное значение: «Бухгалтерский и банковский учет – фундамент, «низовое» звено формирования новой системы статистической информации, от которого зависит осуществление всей Программы перехода Беларуси на новую систему

учета и статистики» (раздел 3.1) (Приложение А, № 128). В рамках Программы НБ РБ было поручено за период 1993–1995 гг. выполнить ряд мероприятий по разделу 3.1 «Перестройка бухгалтерского и банковского учета» (пункты 9, 10, 11, 12): разработать проект нового Плана счетов банковского учета, соответствующего международной практике; провести международную экспертизу Плана счетов; разработать программу внедрения нового Плана счетов в практику бухгалтерского банковского учета; внедрить новый План счетов в практику. Эти же задачи были определены Основными направлениями денежно-кредитной политики РБ на 1995 г. (Приложение А, № 270).

Следующим основополагающим законодательным актом по реформированию бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь стало принятие постановления Совета Министров РБ от 4 мая 1998 г. № 694 «О государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь». Программой 1998 г. были определены: цель реформирования системы бухгалтерского учета (приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями рыночной экономики), задачи и основные направления, план мероприятий (Приложение А, № 466).

3.9.3 Основные этапы развития национальной системы банковского бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь

3.9.3.1 Концепция выделения этапов

Современный характер преобразований в системе внутренних и внешних экономических отношений предопределил появление большого числа пользователей экономической информации. Одним из источников является учетная информация, поставляемая системой бухгалтерского учета. Требования времени изменили функциональную направленность бухгалтерского учета, и из преимущественно фиксирующего инструмента административно-плановой системы экономики он превратился в инструмент для анализа и принятия решений различными группами пользователей. На развитие и состояние национальной системы банковского бухгалтерского учета оказывали и по настоящее время оказывают влияние различные факторы, но прежде всего такие, как: исторические и социально-экономические условия развития страны; регулирующая роль Национального банка; правовая среда; международные финансовые институты и организации; иностранные инвесторы; знания и опыт банковских специалистов.

Развитие национальной системы банковского бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь с 1990 г. по настоящее время можно назвать периодом перехода от нормативных требований к учету со стороны Госбанка СССР к применению Международных стандартов финансовой отчетности.

Целесообразно выделить четыре этапа развития системы банковского бухгалтерского учета и отчетности за период 1990 – 2019 гг.:

1. Подготовительный этап (1990–1995 гг.).

Содержание этапа: осознание необходимости проведения реформ в области бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе республики; проведение подготовительных работ по обеспечению применения в национальной системе банковского учета и отчетности международных принципов учета. Подготовительный этап послужил фундаментом для создания методологической и нормативной базы, способствующей пониманию международных требований к учетной системе. Главным

достижением данного этапа явилась разработка новых планов счетов бухгалтерского учета для Национального банка и коммерческих банков.

2. Начальный этап (1996–2000 гг.)

Содержание этапа: внедрение с 1 января 1996 г. в практическую деятельность банковского сообщества (в Национальном банке и коммерческих банках Республики Беларусь) новых планов счетов бухгалтерского учета; разработка новых нормативных правовых документов, изменивших подходы к методологии и организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и коммерческих банках Республики Беларусь. Данный этап послужил началом сближения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе государства с международной учетной практикой.

3. Этап основного развития (2001–2008 гг.)

Содержание этапа: разработка новых нормативных правовых документов по видам и составу финансовой отчетности банков; совершенствование нормативной правовой базы по банковскому бухгалтерскому учету; разработка национальных стандартов финансовой отчетности и внедрение их в банковскую практику. На данном этапе продолжился процесс сближения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе государства с международными принципами и стандартами финансовой отчетности.

4. Переход на МСФО (2009 г. – по настоящее время)

Содержание этапа: разработка новых национальных стандартов финансовой отчетности для банковской системы, соответствующих Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО); внедрение норм МСФО в формы и содержание финансовой отчетности банков, в бухгалтерский учет операций. Данный этап характеризуется формированием банками двух пакетов финансовой отчетности: по национальному законодательству и по МСФО. На данном этапе (в 2015 г.) Правительством и Национальным банком принято решение о введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности. Национальным банком проводится работа по реализации мер, направленных на применение МСФО в качестве первоочередных и единственных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков.

3.9.3.2 Причины и сущность новых планов счетов бухгалтерского учета для Национального банка и банков Республики Беларусь.

Причины, обусловившие необходимость разработки новых планов счетов бухгалтерского учета, представляются следующие:

- с переходом в начале 1990-х гг. от плановой экономики к рыночной план счетов бухгалтерского учета в банках СССР, коммерческих и кооперативных банках уже не отвечал тем запросам и потребностям, которые ставила экономика перед банками нашей страны. В отношении Национального банка этот вопрос затрагивает также понимание различий, которые при формировании двухуровневой банковской системы возникают по видам операций центрального банка страны и операциям коммерческих банков;

- появление новых групп пользователей банковской финансовой информации, каковыми стали: стратегические инвесторы; акционеры; центральные банки; международные финансовые институты и организации; надзорные органы; банки - корреспонденты; рейтинговые компании; аудиторские компании; фондовые и валютные

биржи; органы государственного управления; налоговые органы; материнские компании; страховые компании; органы статистики и др.;

- формирование двухуровневой банковской системы вызвало потребность у НБ РБ в получении качественно новой информации от коммерческих банков для выполнения им своих денежно-кредитных, регулирующих и надзорных функций;

- банки были заинтересованы предоставлять своим клиентам различные банковские услуги, которые соответствовали их запросам. Соответственно, все эти операции требовали детального, оперативного и достоверного отражения в бухгалтерском учете;

- после образования в 1990 г. национальной банковской системы возникла проблема дальнейшего сопровождения Плана счетов со стороны Госбанка СССР. План счетов нуждался в переработке с учетом изменений, происходящих в экономике страны;

- для отражения в учете новых банковских операций требовалось открытие соответствующих счетов в Плане счетов. Внесение изменений в План счетов было затруднено по двум причинам: 1) отсутствие свободных номеров счетов в нужном разделе Плана счетов; 2) в структуре Плана счетов отсутствовали новые разделы, необходимые для отражения операций;

- структура Плана счетов бухгалтерского учета в банках СССР, коммерческих и кооперативных банках не позволяла реализовать международные принципы бухгалтерского учета в практической деятельности из-за отсутствия описания принципов и соответствующих счетов. Так, например, для реализации принципа осторожности необходима была группа счетов по созданию резервов, для реализации метода начисления – группа счетов по начислению доходов или расходов и т. д.;

- необходимость осуществления расчетов между банками - резидентами и банками - нерезидентами (отсутствие коррсчетов «НОСТРО» и «ЛЮРО» в плане счетов).

В течение 1993–1994 гг. специалистами Национального банка (Управление методологии и реформы банковского учета) совместно с Международным валютным фондом и банковским сообществом Республики Беларусь проводилось обсуждение вопроса о целесообразности разработки одного или двух планов счетов для банковской системы, поскольку опыта разработки подобного рода нормативных документов по методологии бухгалтерского учета в банковской системе не было. В 1994 г. было принято решение о разработке двух планов счетов бухгалтерского учета: одного – для Национального банка и второго – для коммерческих банков. Основная причина такого решения – переход к рыночным отношениям, создание двухуровневой банковской системы, отличия в выполняемых задачах и функциях Национальным банком и банками, потребности пользователей в банковской финансовой информации.

Структура и принципы построения Плана счетов бухгалтерского учета для Национального банка и Плана счетов бухгалтерского учета для банков РБ.

В 1995 г. Национальным банком с участием консультанта Всемирного банка, Ассоциации коммерческих банков РБ, преподавателей Белорусского государственного экономического университета были разработаны и Правлением НБ РБ утверждены:

- План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Беларусь N 555 от 27.06.95 г. (утвержден Правлением 19 мая 1995 г. (протокол № 12), согласован с Министерством финансов 22 июня 1995 г. (№ 15-6/105) (Приложение А, № 320);

- План счетов бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Беларусь. Указания по применению Плана счетов бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Беларусь № 564 от 17.07.1995 г. (Приложение А, № 323).

Для подтверждения соответствия Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и Плана счетов бухгалтерского учета в Национальном банке международным принципам были проведены две экспертизы: одна – силами ведущих специалистов республики по банковскому учету, вторая – Международной аудиторской компанией «Куперс энд Лайбрант». Обе экспертизы подтвердили структуру и содержание планов счетов на соответствие международным принципам. В этот же период была разработана новая система нумерации счетов аналитического учета (13-значный номер счета вместо 9-значного). Для своевременного и качественного перехода на новый план счетов 1 января 1996 г. Национальным банком и банками в течение 1995 г. был проведен комплекс мероприятий: проведена инвентаризация счетов аналитического учета; присвоены новые номера счетов клиентам и внутрибанковским счетам; разработано программное обеспечение в соответствии с новым Планом счетов; проведена опытная эксплуатация программных комплексов «Учетно-операционный день банка» и «Межбанковские расчеты»; проведено обучение специалистов коммерческих банков для перехода на новый План счетов (Приложение А, № 321).

Переход банковской системы на новые планы счетов прошел без сбоев, т. е. все расчеты в первый рабочий день 1996 г. осуществлялись своевременно, клиенты банка обслуживались в обычном режиме, баланс банка был составлен на утро следующего дня. И это необходимо особенно отметить, поскольку реформа коснулась не только банков, но и всех субъектов хозяйствования: номера счетов клиентов (расчетные, ссудные и др.) с 9-значных изменились и стали 13-значными.

Таким образом, банковская система Республики Беларусь стала первой из стран СНГ (Украина – с 1997 г., Россия – с 1998 г.), которая перешла на новые Планы счетов бухгалтерского учета в Национальном банке и коммерческих банках и на практике начала применять международные принципы учета [197, с. 44].

План счетов бухгалтерского учета, система аналитического учета и параметризация счетов, использование цифровых разрядов номеров лицевых счетов и т.п. – это инструменты, благодаря которым банки и НБ РБ начиная с 1996 г. по настоящее время получают детальную аналитическую информацию для подготовки отчетности различного уровня информативности по всем направлениям деятельности. Принятие решений в НБ РБ и банках осуществляется на основе информации, формируемой их учетными системами (данные аналитического учета, ежедневный баланс), на долю которых приходится около 80% от общего информационного потока по всей банковской деятельности [196, с.101]. На протяжении почти 25 лет работы Планов счетов бухгалтерского учета (с 1996 г.) в них по мере необходимости вносились изменения, но концептуально структура и содержание Планов счетов сохранились и не претерпели изменений. Действующая в настоящее время структура (на уровне классов) и принципы построения Плана счетов бухгалтерского учета для Национального банка и Плана счетов бухгалтерского учета для банков РБ представлены в приложении (Приложение Д).

В Плане счетов для банков и в плане счетов для НБ РБ балансовые счета имеют структуру из четырех знаков в отличие от типового плана счетов для субъектов хозяйствования, где балансовые счета представлены из двух знаков. Наличие большого

количества счетов для банков обусловлено необходимостью четкого отражения операций, которые выполняются при осуществлении банковской деятельности.

3.9.3.3 Трансформация системы аналитического учета

Основой информационной базы данных о деятельности банков является учетная система, включающая множество лицевых счетов (счетов аналитического учета). Аналитический учет выступает основным элементом в системе подготовки информации о деятельности банка. В целях формирования единого подхода к порядку открытия счетов аналитического учета, эффективного осуществления межбанковских платежей через национальную платежную систему и при международных расчетах, формирования бухгалтерской и финансовой отчетности Национальным банком установлены единые правила нумерации счетов аналитического учета для всех банков.

Период: 1990 г. – 01.01.1996 г. (номер счета 9 знаков)

Нумерация счетов аналитического учета в банках СССР проводилась по единым правилам для обеспечения потребностей механизированной обработки информации, упрощения учета и отчетности. Указания о порядке нумерации лицевых счетов были определены Правилами ведения бухгалтерского учета и отчетности в учреждениях банков СССР, утвержденными Госбанком СССР 30.09.1987 г. № 7 (Приложение А, № 12).

Номер лицевого счета мог иметь от 3 до 9 разрядов (цифр) в зависимости от характера учитываемых средств и ценностей. При ведении счетов аналитического учета в учреждениях банков на электронно-вычислительных машинах (ЭВМ) номер счета должен был иметь номер с большим числом знаков (9 цифр).

В период с 1990 г. по 01.01.1996 г. ведение бухгалтерского учета и отчетности НБ РБ и банками Республики Беларусь осуществлялось с использованием автоматизированных банковских систем. Все банки использовали систему аналитического учета из 9 знаков, независимо от централизованной (на Вычислительном центре НБ РБ) или децентрализованной (локальная система банка) системы обработки банковской информации. Ниже представлена общая схема построения номера счета аналитического учета – 9 знаков (таблица 3.9.1).

Таблица 3.9.1- Нумерация счетов аналитического учета с 1990 г. по 01.01.1996 г. (номер счета 9 знаков)

Шифры (справа налево) номера лицевого счета								
9	8	7	6	5	4	3	2	1
Шифры объектов кредита, символы статистической отчетности, условные шифры министерств и ведомств и другие отличительные признаки для составления отчетности, определения размеров процентных ставок и других целей. Седьмой знак используется также для нумерации расчетных, текущих и других счетов, если число зарегистрированных лицевых счетов по данному балансовому счету превышает 99			Номер балансового счета второго порядка, на котором открывается данный лицевой счет			Контрольный ключ (включается в номер счета при ведении учета на ЭВМ)	Порядковый номер по книге регистрации и лицевых счетов в номерах расчетных, текущих и ссудных счетов; символ классификации доходов бюджета в лицевых счетах по учету доходов бюджетов; шифр статьи доходов и расходов банка; др. признаки	

Источник: Приложение А, № 12.

Период: 01.01.1996 – 04.07.2017 (номер счета 13 знаков).

При проведении подготовительных работ по переходу с 1 января 1996 г. на новый План счетов бухгалтерского учета для Национального банка и новый План счетов бухгалтерского учета для банков потребовалось решение еще одной серьезной задачи – это изменение действующей до 1 января 1996 г. системы нумерации счетов аналитического учета. Номер лицевого счета состоял из 9 знаков с включением в него на уровне 4-6 знаков трехзначного номера балансового счета (балансовые счета Плана счетов бухгалтерского учета в банках РБ от 31.01.1994 г. № 267 (Приложение А, № 224).

Новые Планы счетов (План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Беларусь № 555 от 27.06.1995 г. и План счетов бухгалтерского учета в Национальном банке № 564 от 17.07.1995 г.) предусматривали размер балансового счета из 4 знаков, что указывало на необходимость увеличения разрядности лицевого счета. Вместе с тем количество и разнообразие операций у банков постоянно росло, клиенты банка осуществляли новые виды операций и использовали в работе современные формы и способы расчетов. Появилась необходимость открытия значительного количества дополнительных счетов аналитического учета, в том числе счетов в иностранной валюте.

Проблема нумерации счетов была выявлена сразу же после разработки проектов новых Планов счетов. Опыта работы в странах СНГ по данному направлению не было, поскольку ни одна республика в 1995 – 1996 гг. еще не перешла на новые планы счетов и, тем самым, не меняла нумерацию счетов. Серьезность проблемы состояла в том, что перенумерация счетов касалась всех субъектов хозяйствования, независимо от количества и объемов совершаемых ими операций. Необходимо было разработать методику присвоения номеров лицевых счетов такого содержания, чтобы она могла удовлетворять потребностям работы и банков, и клиентов в течение длительного времени. Специалистами управления методологии и реформы банковского учета были изучены системы нумерации счетов аналитического учета Дании, Германии, Франции. Но перенять опыт не представлялось возможным, так как экономика республики, соответствующие контрольные и надзорные органы государства, сами банки и предприятия не готовы были принять иностранные методики, где в номере лицевого счета может отсутствовать балансовый счет (ключ для сбора и анализа информации). НБ РБ была разработана методика, которая предусматривала наличие балансового счета в лицевом счете, что явилось основой формирования отчетности в целом по банковской деятельности.

После утверждения Национальным банком методика получила название Методические указания по нумерации счетов аналитического учета № 536 от 15.05.1995 г. (Приложение А, № 313).

При регистрации лицевым счетам присваивались номера, которые имели 13-значную структуру (таблица 3.9.2).

Многообразие банковских операций и получение достоверной информации о них предъявляют к бухгалтерскому учету высокие требования, удовлетворить которые только на уровне балансовых счетов не представляется возможным. Для обеспечения сбора необходимой информации требуются дополнительные ресурсы. Методикой впервые было предложено разделить информационное поле всех лицевых счетов аналитического учета на две составляющие части: одна часть – номер счета (состоит из 13 знаков), другая часть – параметры к счету (количество не ограничено).

Таблица 3.9.2- Нумерация счетов аналитического учета с 01.01.1996 г. – по 04.07.2017 г.

1. Для банков, учетно-операционная информация которых обрабатывается на ЗАО «БРМЦ»	<p style="text-align: center;">AAAA BBBB CCC Д - 13 знаков</p> <p>AAAA - балансовый счет (4 знака) - структура и значность регламентируется «Планом счетов бухгалтерского учета»; BBBB - номер клиента в банке / филиале (5 знаков) - порядок нумерации клиентов регламентируется банком самостоятельно; CCC - номер лицевого счета клиента (3 знака) - порядок нумерации лицевых счетов регламентируется банком самостоятельно; Д - контрольный ключ (1 знак)</p>
2. Для банков, имеющих собственные информационные системы	<p style="text-align: center;">AAAA BBBB BBBB Д - 13 знаков</p> <p>AAAA - балансовый счет (4 знака) - структура и значность регламентируется «Планом счетов бухгалтерского учета»; BBBBBBBB - номер лицевого счета клиента или номер внутрибанковского счета (8 знаков) - порядок нумерации внутрибанковских счетов регламентируется банком самостоятельно; Д - контрольный ключ (1 знак)</p>

Источник: Приложение А, № 313.

Параметры – дополнительные шифры, которые не являются составной частью номера счета, но заполняются банком при открытии счета клиенту и затем используются для формирования отчетности. Параметры делятся на две группы: общие и специальные. Общие параметры являются обязательными для заполнения при открытии счетов клиентам. К ним относятся: резидентство, форма собственности, вид деятельности, вид валюты лицевого счета. Специальные параметры применяются к отдельным группам счетов клиентов в зависимости от их экономического содержания. Установление общих параметров является обязательным условием при открытии лицевых счетов. В целях сокращения ручной обработки информации, автоматизации банковских процессов и ускорения формирования отчетных данных банкам было предоставлено право самостоятельно определять дополнительные параметры к счетам аналитического учета.

Через 10 лет (1996 – 2005 гг.) использования двух подходов к нумерации счетов и в результате применения банками новых информационных технологий Национальным банком принято решение о едином подходе к нумерации счетов аналитического учета. Номер счета сохранил свою значность в 13 знаков и структуру для банков, имеющих собственные информационные системы (Инструкция о порядке нумерации счетов аналитического учета от 30.03.2005 г. № 87 (Приложение А, № 879) – таблица 3.9.3.

Таблица 3.9.3- Нумерация счетов аналитического учета с 01.01.1996 г. – по 04.07.2017 г.

AAAA BBBB BBBB К - 13 разрядов	
AAAA	- балансовый счет (1 - 4-й разряды), структура и значность регламентируется «Планом счетов бухгалтерского учета»
BBBBBBBB	- номер индивидуального счета (5 - 12-й разряды). Порядок нумерации индивидуального счета определяется Национальным банком и банками самостоятельно, если иное не предусмотрено законодательством
К	- контрольный ключ (13-й разряд)

Источник: Приложение А, № 879.

Период: с 04.07.2017 г. по настоящее время - IBAN (28 знаков).

В 2015 г. Национальным банком было принято решение о переходе белорусских банков на использование IBAN (InternationalBankAccountNumber – международный банковский номер счета) и BIC (банковский идентификационный код) при осуществлении безналичных расчетов (в рамках реализации Плана мероприятий по внедрению методологии стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии» в платежную систему Республики Беларусь на 2014–2017 гг.).

С 4 июля 2017 г. все банки и клиенты банков Беларуси перешли на международную структуру номера банковского счета (IBAN) и банковского идентификационного кода (BIC), которые в настоящее время используются как при проведении расчетов внутри страны, так и для международных расчетов (постановление Правления Национального банка от 27 июля 2015 г. № 440 «О структуре номера счета») (Приложение А, № 1404). Номер счета (IBAN) имеет фиксированную длину в 28 разрядов, где 9 – 12-й цифровые разряды занимает в обязательном порядке балансовый счет согласно планам счетов бухгалтерского учета. Структура IBAN представлена в таблице 3.9.4.

Использование международного банковского счета повышает надежность совершения операций, ускоряет обработку платежей и снижает издержки при их проведении, исключает возможность неоднозначной идентификации участника расчетов.

Таблица 3.9.4 – Нумерация счетов аналитического учета с 04.07.2017 г. по настоящее время

AABB CCCC DDDD EEEE EEEEEEEEEEEEE - 28 знаков	
AA	(1 - 2-й буквенные разряды) - международный код Республики Беларусь
CCCC	(5 - 8-й буквенно-цифровые разряды) - первые четыре символа банковского идентификационного кода банков, их филиалов
BB	(3 - 4-й цифровые разряды) - контрольное цифровое значение
DDDD	(9 - 12-й цифровые разряды) - балансовый счет согласно планам счетов бухгалтерского учета
EEEE EEEEEEEEEEEEE	(13 - 28-й буквенно-цифровые разряды) - определяемая банками нумерация индивидуального счета

Источник: Приложение А, № 1404.

3.9.3.4 Изменения в ведении бухгалтерского учета и формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке и банках

Второй этап (1996 – 2000 гг.) развития бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь характеризуется разработкой целого ряда новых нормативных документов, установивших или изменивших методологические подходы к организации бухгалтерского учета и отчетности, к ведению бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций, к формированию бухгалтерской (финансовой) отчетности. Начало второго этапа можно обозначить конкретной датой – 1 января 1996 г. – датой перехода банковской системы на новые планы счетов бухгалтерского учета.

Основные достижения данного этапа:

- впервые в Плане счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Беларусь от 27.06.95 г. № 555 и Плане счетов бухгалтерского учета в Национальном банке

Республики Беларусь от 17.07.1995 г. № 564 были предусмотрены и описаны международные принципы ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности (непрерывность деятельности, постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, начисление доходов и расходов, день сделки, отдельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, единица измерения, открытость, консолидация), которые должны соблюдаться при ведении учета и при формировании отчетности;

- для реализации отдельных международных принципов в планах счетов были предусмотрены специальные счета: для метода начисления – счета начисленных доходов и начисленных расходов в разрезе банковских активных и пассивных операций; для принципа осторожности – счета по формированию резервов на покрытие возможных убытков по активным банковским операциям (кредиты, ценные бумаги и иные активные операции);

- разработано Положение о принципе наращивания доходов и расходов банками Республики Беларусь от 02.12.1999 г. № 38.5 (Приложение А, № 568) в целях реализации и практического применения метода начисления;

- изменен порядок формирования чистой прибыли банка, остающейся в распоряжении у акционеров. Финансовый результат деятельности банка определяется в последний рабочий день года путем перечисления денежных средств со счетов по учету доходов и расходов банка (в том числе на счетах по учету расходов учитывается налог на прибыль) на счет «Прибыль (убыток) отчетного года» с последующим их закрытием. Отражение финансовых результатов осуществляется в бухгалтерском учете и в бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- для отражения в бухгалтерском учете операций, которые совершаются в двух различных валютах, разработан метод валютной позиции. В план счетов бухгалтерского учета были введены специальные балансовые счета: валютной позиции (учет осуществляется в иностранной валюте по видам валют); рублевого эквивалента валютной позиции (учет осуществляется в белорусских рублях по видам иностранных валют);

- разработаны для банков новые формы для составления годовой отчетности: Баланс банка (форма 1) и Отчет о прибыли и убытках (форма 2). Отчетные формы стали формироваться на нетто-основе и представляться в структурированном виде по основным статьям, отражающим активы, обязательства, капитал, доходы, расходы, прибыль банка;

- разработаны и введены для практического применения две новые формы баланса банка: форма ежедневного баланса банка; форма баланса банка, представляемая в НБ РБ 4 раза в месяц для проведения денежно-кредитной политики и осуществления надзорных функций (по всем балансовым счетам в разрезе признаков: резидентства, формы собственности, видам валюты; по внебалансовым счетам). В настоящее время банки представляют свой бухгалтерский баланс в Национальный банк на ежедневной основе;

- получили развитие операции доверительного управления в банках (разработаны Правила ведения бухгалтерского учета операций доверительного управления в банках Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров НБ РБ от 15.03.2000 г. № 9.1) (Приложение А, № 601).

Таким образом, второй этап послужил началом постепенного сближения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в банках с международной, что

позволило банкам принять новую концепцию о банковском бухгалтерском учете и его влиянии на оценку финансового положения и финансовых результатов их деятельности.

На протяжении третьего – основного этапа развития (2001–2008 гг.) и четвертого – этапа перехода на МСФО (2009 г. – по настоящее время) НБ РБ выполнял и выполняет в настоящее время возложенные на него Банковским кодексом Республики Беларусь функции осуществления общего методологического руководства бухгалтерским учетом, бухгалтерской (финансовой) отчетностью в Национальном банке, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях (статья 26 БК РБ). Данная деятельность организована и проводится по двум направлениям:

1. Национальный банк разрабатывает и утверждает нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Национальный банк разрабатывает и утверждает национальные стандарты бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности. (Материал представлен в разделе 3.8.4 «Переход банковской системы Республики Беларусь на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)»).

За 2001 – 2019 гг. НБ РБ для банковской системы была разработана и на постоянной основе приводилась в актуальное состояние нормативная правовая база по бухгалтерскому учету и отчетности, которую условно можно разделить на четыре методологических блока: 1 – организация бухгалтерского учета и отчетности (Правила организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь, План счетов бухгалтерского учета для Национального банка и План счетов бухгалтерского учета для банков); 2 – ведение бухгалтерского учета операций (формирования и использования резервов на покрытие возможных убытков по активам банка, операции в иностранной валюте, лизинговые операции, финансирования под уступку денежного требования (факторинг), операций по размещению банками денежных средств в форме кредита и их возврата, гарантийного фонда защиты средств физических лиц на счетах и во вкладах (депозитах) в банках, операций по межбанковским расчетам, нематериальных активов, основных средств, долгосрочных финансовых вложений, с драгоценными металлами, с ценными бумагами и др.); 3 – формирование и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности (индивидуальной и консолидированной отчетности); 4 – переход на МСФО (разработка Национальных стандартов финансовой отчетности). Список нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и отчетности (без ссылок на изменения и дополнения) представлен в Общем Перечне документов (Приложение А).

3.9.4 Переход банковской системы Республики Беларусь на МСФО

3.9.4.1 Роль и политика Национального банка в процессе внедрения в банковскую практику МСФО. Национальные стандарты финансовой отчетности (НСФО)

Переход банковской системы на МСФО начался с 2001 г. и основой такого решения послужила Концепция развития банковской системы РБ на 2001 – 2010 гг., разработанная Национальным банком в 2001 г. и одобренная в последствии Указом Президента Республики Беларусь от 28.05.2002 г. № 274 (Приложение А, № 738). Концепцией были определены в том числе приоритетные направления совершенствования бухгалтерского учета в банках на 2001 – 2010 гг. (п. 2.3 8.): разработка и внедрение национальных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности для банковской системы Республики Беларусь в соответствии с основными принципами бухгалтерского учета и Международными стандартами финансовой отчетности; совершенствование

методологического обеспечения бухгалтерского учета банковских операций в банках Республики Беларусь; оказание методологической помощи банковскому сектору по внедрению реформированной модели бухгалтерского учета.

Поскольку в 2001 году МСФО в Республике Беларусь не были приняты в качестве нормативного правового акта, НБ РБ было принято решение о поэтапной разработке Национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО) и внедрении в банковскую практику. НСФО по своему содержанию максимально приближены к МСФО и при этом имеют статус официального нормативного документа. Им присваиваются те же названия и номера, что и международным стандартам. Такой подход Национальным банком выбран в целях сохранения преемственности при использовании в практической деятельности, поскольку специалисты банков при подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО могут дополнительно обратиться к первоисточнику на английском языке. НСФО применяются при ведении бухгалтерского учета операций и при составлении финансовой отчетности общего назначения (индивидуальной) и консолидированной. Требования международных стандартов переносятся не только на уровень формирования финансовой отчетности, но и на учетный процесс в банках, то есть методики (инструкции, правила, положения) по бухгалтерскому учету содержат нормы МСФО.

Из 43 действующих в настоящее время МСФО Национальным банком выбраны наиболее значимые для банковской деятельности и разработаны на их основе 26 национальных стандартов (НСФО), перечень которых представлен в приложении (Приложение Е).

При разработке национальных стандартов Национальный банк сотрудничал с международными аудиторскими компаниями, представленными в Республике Беларусь, по получению консалтинговых услуг. На протяжении многих лет основным консультантом выступала международная аудиторская компания Эрнст энд Янг (белорусский офис – ИООО «Эрнст энд Янг»).

В 2003 г. Правительством РБ были внесены изменения в Государственную программу перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь (постановление СМ РБ от 4 мая 1998 г. № 694) (Приложение А, № 466) в части установления сроков перехода организаций (в том числе банков) и индивидуальных предпринимателей на МСФО до 1 января 2008 г. В рамках положений Государственной программы № 694 и в целях создания условий для повышения инвестиционной привлекательности национальной банковской системы, представления заинтересованным пользователям необходимой информации, обеспечения сопоставимости финансовой отчетности белорусских банков с отчетностью кредитных организаций иностранных государств Правлением НБ РБ было принято решение о формировании двух пакетов финансовой отчетности: в соответствии с национальным законодательством и в соответствии с МСФО, начиная с отчетности за 2008 г. (постановление Правления НБ РБ от 27 сентября 2007 г. № 185 «О составлении и представлении Национальным банком Республики Беларусь, банками Республики Беларусь финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности») (Приложение А, № 1007). Финансовая отчетность по МСФО составляется на базе финансовой отчетности, подготовленной по национальному законодательству, путем применения метода трансформации (перегруппировки) статей бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и

убытках, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений.

Банки руководствовались постановлением № 185 в течение 10 лет, а с 1 января 2017 г. постановление было отменено (постановлением Правления НБ РБ от 18 октября 2016 г. № 537) на основании новой редакции Закона РБ «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 г. № 57-З, которым было впервые установлено, что банки обязаны составлять за 2016 г. и последующие годы годовую консолидированную или индивидуальную отчетность в соответствии с МСФО в официальной денежной единице Республики Беларусь (статья 17) наряду с формированием финансовой отчетности по национальному законодательству (статьи 14, 15, 16).

Таким образом, начиная с 2008 г. и по настоящее время (2019 г.) банки составляют три пакета бухгалтерской (финансовой) отчетности и проводят аудит на подтверждение их достоверности:

- индивидуальную финансовую отчетность по национальному законодательству;
- консолидированную (в случае ее составления) финансовую отчетность по национальному законодательству;
- консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность по МСФО [195].

3.9.4.2 Трудности полного перехода банковской системы на МСФО и пути их решения

Формирование банковской системой до настоящего времени бухгалтерской (финансовой) отчетности по национальному законодательству и по МСФО подтверждает тот факт, что несмотря на значительную работу, проведенную Национальным банком в данном направлении на протяжении 20 лет, отдельные положения НСФО и МСФО в полной мере не совпадают. Существующие требования законодательства Республики Беларусь в области бухгалтерского учета и отчетности пока не позволяют Национальному банку и банкам применять МСФО в качестве первоочередных и единственных стандартов при организации ведения бухгалтерского учета и формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности. Соответственно процесс перехода банковской системы на МСФО нельзя считать полностью завершенным.

В 2010 г. для решения вопросов по применению МСФО был создан Координационный совет по сближению законодательства Республики Беларусь с Международными стандартами финансовой отчетности (постановление Совета Министров РБ от 08.07.2010 г., № 1021) (Приложение А, № 1156). Одним из основных на Совете ставился вопрос о статусе МСФО на территории Республики Беларусь.

В 2013 г. был принят в новой редакции Закон РБ от 12 июля 2013 г. № 57-З «О бухгалтерском учете и отчетности», которым впервые было конкретно определено, что МСФО вводятся в действие на территории Республики Беларусь в качестве технических нормативных правовых актов СМ РБ совместно с НБ РБ в установленном ими порядке (Положение о порядке введения в действие МСФО – постановление Совета Министров РБ и НБ РБ от 15 декабря 2015 г. № 1043/20) (Приложение А, № 1425). При введении в действие МСФО определяются особенности их применения на территории Республики Беларусь. Начиная с 2016 г. Министерство финансов размещает введенные в действие МСФО на территории Республики Беларусь на своем официальном интернет-сайте.

В настоящее время Национальный банк проводит целенаправленную политику по завершению процесса перехода банковской системы Республики Беларусь на МСФО. Так, основными направлениями денежно-кредитной политики на 2018 г. (п. 19) (Указ Президента Республики Беларусь от 31.12.2017 г. № 470) (Приложение А, № 1527) и на 2019 г. (п. 18) (Указ Президента Республики Беларусь от 20 декабря 2018 г. N 484) (Приложение А, № 1552) определено, что Национальным банком будет проводиться работа по реализации мер, направленных на применение МСФО в качестве первоочередных и единственных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков.

Для реализации поставленной цели Национальным банком разработана Стратегия по применению международных стандартов финансовой отчетности в банковской системе Республики Беларусь на период до 2022 г. (протокол заседания Правления НБ РБ от 20.12.2018 г. № 51 П) (Приложение А, № 1553), в которой определены направления развития бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и этапы ее реализации. Конечной целью данной Стратегии является трансформация системы бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности в банковской системе Республики Беларусь и переход к формированию Национальным банком, банками одного пакета финансовой отчетности с применением МСФО.

3.9.5 Выводы

1. Развитие бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь характеризуется рядом предпосылок: государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности; глобализация экономики; международная стандартизация бухгалтерского учета и отчетности; коренные изменения в экономике и банковской системе; образование двухуровневой банковской системы; членство в Международном валютном фонде; принятие законодательных актов по переходу бухгалтерского учета на международные стандарты; реализация международных принципов бухгалтерского учета.

2. Современное развитие национальной системы банковского бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь можно назвать периодом перехода от нормативных требований к учету со стороны Госбанка СССР к применению Международных стандартов финансовой отчетности. Хронологию развития бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь за период 1990 – 2019 гг. можно представить в разрезе следующих четырех этапов:

- *подготовительный этап (1990–1995 гг.)*, который послужил фундаментом для создания методологической и нормативной базы к реализации международных принципов учета и финансовой отчетности. Главным его достижением явилась разработка новых планов счетов бухгалтерского учета для Национального банка и коммерческих банков;

- *начальный этап (1996–2000 гг.)*, позволивший с 1 января 1996 г. внедрить в деятельность Национального банка и банков РБ новые планы счетов бухгалтерского учета и новые подходы к методологии и организации бухгалтерского учета и отчетности. Данный этап послужил началом сближения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе государства с международной учетной практикой;

- *основной этап (2001–2008 гг.)*, который включал прежде всего: разработку новых нормативных правовых документов по видам и составу бухгалтерской (финансовой) отчетности банков; разработку национальных стандартов финансовой отчетности,

максимально приближенных к МСФО, и внедрение их в банковскую практику. На данном этапе продолжился процесс сближения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности с международными принципами и стандартами финансовой отчетности;

- этап перехода на МСФО (2009 г. – по настоящее время), характеризующийся формированием банками двух пакетов финансовой отчетности по национальному законодательству и финансовой отчетности по МСФО. На данном этапе (в 2015 г.) Правительством и Национальным банком принято решение о введении в действие на территории Республики Беларусь МСФО и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности. Национальным банком проводится работа по реализации мер, направленных на применение МСФО в качестве первоочередных и единственных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков.

3. С переходом в начале 1990-х гг. от плановой экономики к рыночной план счетов бухгалтерского учета в банках СССР, коммерческих и кооперативных банках уже не отвечал тем запросам и потребностям, которые ставила экономика перед банками. Объективные причины свидетельствовали о необходимости разработки и внедрения нового плана счетов, который бы позволил (в отличие от действующего в то время) формировать финансовую информацию, соответствующую новым потребностям и качествам. В 1994 – 1995 гг. были разработаны, а с 1 января 1996 г. внедрены в банковскую практику новый План счетов бухгалтерского учета для Национального банка и новый План счетов бухгалтерского учета для коммерческих банков Республики Беларусь.

4. План счетов бухгалтерского учета, система аналитического учета и параметризация счетов, использование цифровых разрядов номеров лицевых счетов и т.п. сегодня – это инструменты, благодаря которым банки и Национальный банк получают детальную аналитическую информацию для подготовки отчетности различного уровня информативности по всем направлениям своей деятельности.

5. Основным элементом в системе подготовки информации о деятельности банка и совершаемых с клиентами операций выступает аналитический учет. В целях формирования единого подхода к порядку открытия счетов аналитического учета, эффективного осуществления межбанковских платежей через национальную платежную систему и при международных расчетах, формирования бухгалтерской и финансовой отчетности НБ РБ установлены единые правила нумерации счетов аналитического учета для всех банков. Начиная с 1990 г. система банковского аналитического учета была подвергнута трансформации: 1990 г. – 01.01.1996 г. (номер счета аналитического учета 9 знаков); 01.01.1996 г. – 04.07.2017 г. (номер счета 13 знаков); 04.07.2017 г. – по настоящее время (IBAN – 28 знаков).

6. Переход банковской системы на МСФО начался с 2001 г. путем разработки НБ РБ Национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО). Из 43 действующих в настоящее время МСФО Национальным банком выбраны наиболее значимые для банковской деятельности и разработаны на их основе 26 НСФО. Несмотря на значительную работу, проведенную Национальным банком в данном направлении, отдельные положения НСФО и МСФО в полной мере не совпадают. Существующие требования законодательства Республики Беларусь в области бухгалтерского учета и отчетности пока не позволяют Национальному банку и банкам применять МСФО в

качестве первоочередных и единственных стандартов при организации ведения бухгалтерского учета и формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности. Соответственно, процесс перехода банковской системы на МСФО нельзя считать полностью завершенным.

7. В настоящее время Национальный банк проводит целенаправленную политику по завершению процесса перехода банковской системы Республики Беларусь на МСФО. Данная цель определена Основными направлениями денежно-кредитной политики на 2018 г. и на 2019 г. Для ее реализации Национальным банком разработана Стратегия по применению международных стандартов финансовой отчетности в банковской системе Республики Беларусь на период до 2022 г., в которой определены направления развития бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и этапы реализации стратегии. Конечная цель стратегии направлена на трансформацию системы бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности в банковской системе Республики Беларусь и переход к формированию Национальным банком, банками одного пакета финансовой отчетности с применением МСФО.

8. В рамках проведенного исследования были изучены и проанализированы законодательные и нормативные акты, Международные и Национальные стандарты финансовой отчетности, научные статьи в области бухгалтерского учета и отчетности. Научная новизна исследования заключается в представлении комплексного материала по состоянию и развитию бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе РБ за период 1990 – 2019 гг.: представлена краткая характеристика бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе к периоду создания Национального банка и предпосылки их реформирования; выделены первые законодательные акты и программные документы по реформированию учета и отчетности; определены основные этапы развития национальной системы банковского бухгалтерского учета и отчетности и дана их характеристика; обозначены причины, обусловившие необходимость разработки новых планов счетов бухгалтерского учета; уделено особое внимание трансформации системы аналитического учета в разрезе периодов применения; показана роль и политика НБ РБ в процессе перехода банковской системы РБ на международные стандарты.

3.10 Организация платежно-расчетных отношений

3.10.1 Место и роль платежной системы в экономике государства

В современном мире особое место в обеспечении финансовой стабильности государств отводится платежной системе как важнейшей составляющей инфраструктуры финансового рынка. Глобализация экономики и расширение экономических связей ставят проблему включения банков в мировые финансовые потоки и, как следствие, требуют формирования в каждом государстве платежной системы, удовлетворяющей унифицированным международным стандартам. Поэтому одной из основных и взаимосвязанных целей деятельности Национального банка является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Республики Беларусь (Приложение А, № 642, с. 25).

Необходимо отметить, что термин «платежная система» вошел в обиход банковских работников государств – членов бывшего СССР, в том числе и Республики Беларусь во второй половине 1990-х гг., и он, по сути, заменил ранее применявшийся термин «система безналичных расчетов». Появление и широкое использование термина «платежная система» в значительной мере объясняется активизацией в нашей стране западных платежных систем, прежде всего VISA и EuroPay, а также системы межбанковских телекоммуникаций SWIFT. В их технической документации и правилах используется именно этот термин, а не термин «система безналичных расчетов». Кроме того, внедрению в практику определения «платежная система» способствовало и установление НБ РБ деловых контактов с центральными банками развитых государств и изучение, начиная с 1992 г., опыта их работы в части организации платежно-расчетного процесса. На законодательном уровне этот термин закреплен в 2000 г. в Банковском кодексе Республики Беларусь (Приложение А, № 642).

Платежная система – это совокупность банков и небанковских кредитно-финансовых учреждений, платежных инструментов, правил и процедур, а также межбанковских систем перевода денежных средств, обеспечивающих обращение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами.

Платежная система Республики Беларусь в настоящее время включает в себя платежную систему Национального банка, платежные системы банков, расчетно-клиринговую систему по ценным бумагам, систему безналичных расчетов по розничным платежам, автоматизированную информационную систему и иные системы единого расчетного и информационного пространства (ЕРИП), процессинговые центры. Она обеспечивает потребности реального сектора экономики, банковской системы и иных финансовых институтов в своевременном и качественном проведении расчетов на территории страны, способствует реализации денежно-кредитной и финансовой политики Беларуси.

3.10.2 Предпосылки к созданию платежной системы суверенной Беларуси

Работа платежной системы Национального банка начиналась в сложных экономических и организационных условиях, связанных, прежде всего, с последствиями кризиса в экономике в последнее пятилетие 1980-х гг., распадом СССР и прекращением в декабре 1991 г. деятельности Госбанка СССР, одной из основных задач которого было проведение единой политики в области расчетов. Вместе с тем необходимо отметить, что

она начиналась не с нуля. На начальном этапе своего развития платежная система Национального банка в существенной мере опиралась на опыт работы Белреспбанка и системы Госбанка СССР в целом, который проанализирован в разделе 1.2.2 и приложении С настоящего исследования.

До установления с 1993 г. корреспондентских отношений между Национальным банком и коммерческими банками все межгосударственные и межбанковские расчеты осуществлялись посредством авизо через систему учета межфилиальных оборотов (МФО) Госбанка СССР. Это обеспечивало надежное и безопасное проведение платежей по внутривнутриреспубликанским и межгосударственным расчетам как в рамках СССР, так и в первые годы существования суверенной Республики Беларусь, до упразднения Госбанка СССР. Однако МФО Госбанка СССР предполагали единую денежную систему и общую государственную собственность. Последнее условие необходимо из-за того, что МФО позволяли банкам получать по существу бесплатное рефинансирование.

Денежная система бывшего СССР к концу 1993 г. прекратила свое существование. Республики создали собственные денежные системы во главе с центральными банками, образованными на базе учреждений Госбанка СССР. Не стало это исключением и для Беларуси. По инициативе России с 1 июля 1992 г. был введен механизм межгосударственных расчетов на основе двустороннего клиринга. Уже 26 июля 1993 г. ЦБ РФ, осуществив изъятие из обращения рублей образца 1961 – 1992 гг., фактически ввел на территории РФ национальную денежную единицу. Таким образом, рублевая зона в старом ее понимании прекратила существование. В Беларуси возникло обособленное денежное обращение, которое в безналичной части появилось с 01.07.1992 г.

Объявление Республикой Беларусь суверенитета, начало реформирования экономики на рыночных принципах, формирование двухуровневой банковской системы, возникшие проблемы в области межгосударственных расчетов, прекращение функционирования системы учета МФО бывшего Госбанка СССР – все это потребовало принятия неотложных мер по созданию в стране собственной методологической базы безналичных расчетов и эффективной платежной системы. Разработка и реализация этих мер ведется в стране с 1991 г. на системной основе. Прежде всего, была поставлена задача минимизировать последствия платежного кризиса, обеспечить своевременность расчетов с бюджетом, за энергоресурсы, продукцию сельского хозяйства, продукты ее переработки и продовольствие, по заработной плате, то есть создать нормальные условия для функционирования экономики. Развитие новых функций потребовало и создания соответствующей структуры. В декабре 1992 г. в НБ РБ было создано Управление организации и методологии расчетов.

3.10.3 Первые шаги Национального банка по нормализации расчетов

Состояние расчетов в народном хозяйстве характеризовалось, начиная с 1991 г., нарастанием платежного кризиса как внутри республики, так и за ее пределами в государствах бывшего СССР. Одной из причин наличия в огромных размерах взаимной задолженности, кроме факторов ослабления дисциплины расчетов, ухудшения финансового состояния предприятий и ряда других, являлось осуществление межгосударственных расчетов на основе двустороннего клиринга. Из-за несбалансированности поступлений и платежей по корреспондентским счетам практически не могли производить платежи белорусские субъекты в пользу российских, а предприятия Украины и Казахстана – в пользу предприятий Беларуси.

В целях сохранения крайне важных для Беларуси экономических связей с Российской Федерацией СМ РБ и НБ РБ в качестве первой серьезной меры по нормализации межгосударственных расчетов 5 ноября 1992 г. принято совместное постановление «О нормализации расчетов с субъектами хозяйствования Российской Федерации» (Приложение А, № 138).

Указанным постановлением предусматривалось создание в НБ РБ за счет обязательной продажи экспортной выручки в размере 50% Государственного резервного фонда «безналичных российских рублей», который должен был использоваться при оплате только стратегически важной продукции. Остальные 50% выручки в «безналичных российских рублях» могли использоваться собственниками для расчетов с поставщиками России или обмениваться на безналичные «белорусские рубли» через биржу или на межбанковском рынке. Реализация названного постановления позволила централизовать необходимые финансовые ресурсы и направить их на оплату критического импорта, не допустить коллапса топливно-энергетического комплекса и промышленности в целом.

Практически начиная с 1992 г. для экономики Беларуси особенно острой стала проблема просроченной задолженности – проблема неплатежей. Переход к рынку, недостаток оборотных средств обострили противоречия между предприятиями-поставщиками, предприятиями-покупателями и банками в связи с повышением риска неплатежей и замедлением безналичных расчетов.

В 1993 г. в НБ РБ было разработано и утверждено 06.01.1994 Положение о безналичных расчетах в Республике Беларусь № 256 (Приложение А, № 221). Данный документ создал правовую основу проведения безналичных расчетов в суверенной Беларуси.

Разработан и введен Временный порядок нормализации расчетов между субъектами хозяйствования в Республике Беларусь (утвержден Указом Президента Республики Беларусь от 5 октября 1994 г. № 135) (Приложение А, № 269).

В 1993 – 1997 гг. были попытки решить проблему неплатежей за счет проведения зачетов взаимной задолженности субъектов хозяйствования. Однако кардинального результата они не дали по причине сохранения разбалансированности экономики.

С учетом предложений Национального банка, министерств и других республиканских органов государственного управления в I квартале 1997 г. Министерством экономики РБ разработана Республиканская целевая программа преодоления платежного кризиса (Приложение А, № 407). Цель программы – создание предпосылок сначала для ограничений, а затем для формирования соответствующих механизмов снижения объема неплатежей в экономике государства. Ее реализация способствовала улучшению платежно-расчетных отношений и, как следствие, увеличению темпов развития экономики.

В стране, по сути, пришлось заново создавать систему межгосударственных расчетов в условиях введения государствами бывшего Советского Союза национальных валют, а также ее методологическую базу.

С центральными (национальными) банками бывших государств – членов СССР НБ РБ в 1992–1998 гг. были подписаны соглашения об организации взаимных расчетов (Приложение А, № 195). В процессе создания системы межгосударственных расчетов можно выделить два этапа:

- организация расчетов через корреспондентские счета центральных банков (1992 г. – первая половина 1993 г.);

- переход на расчеты через прямые корреспондентские счета коммерческих банков государств, открываемые ими друг у друга (начиная с 1993 г.).

На каждом этапе решались вопросы, связанные с обеспечением расчетов в условиях дефицита российских рублей, с разработкой необходимых инструкций и указаний. Вносились коррективы в ранее подписанные соглашения.

В данный период разработаны и введены в действие Рекомендации по установлению корреспондентских отношений с иностранными банками, открытию и ведению счетов для международных расчетов, инструкции о международных расчетах в форме банковского перевода и о банковских операциях по международным расчетам (документарные аккредитивы, гарантии, инкассо) и другие. Постановлением Правления НБ РБ от 26 августа 1999 г. № 15.3 был утвержден Порядок установления уполномоченными банками Республики Беларусь корреспондентских отношений с открытием счетов с банками государств и территорий, являющихся оффшорными зонами (Приложение А, № 541).

Для проведения межгосударственных расчетов банками нашей страны была создана обширная корреспондентская сеть, позволяющая осуществлять расчеты практически со всеми государствами мира.

Соглашения об организации расчетов с национальными (центральными) банками государств – членов бывшего СССР стали правовой основой для проведения расчетов между резидентами названных государств и регламентировали выбор валюты при проведении расчетов, порядок открытия корреспондентских счетов уполномоченными банками, порядок открытия в банках счетов юридическим (небанковским учреждениям) и физическим лицам, а также другие вопросы. Такое соглашение с Национальным банком Азербайджанской Республики было подписано 05.03.1994 г., с Национальным банком Республики Армения – 09.08.1996 г., с Национальным банком Грузии – 07.08.1997 г., с Национальным банком Республики Казахстан – 06.02.1998 г., с Национальным банком Кыргызской Республики – 02.06.1993 г., с Банком Латвии – 10.11.1997 г., с Банком Литвы – 19.07.1995 г., с Национальным банком Республики Молдова – 23.12.1994 г., с Центральным банком Российской Федерации – 20.02.1997 г., с Национальным банком Таджикистана – 29.09.1996 г., с Центральным банком Туркменистана – 09.08.1996 г. Подписание этих соглашений способствовало нормализации расчетов между субъектами хозяйствования Беларуси и названных государств.

3.10.4 Эволюция платежных инструментов и технологий

Национальным банком велась целенаправленная работа по реализации постановлений Правительства в части предоставления субъектам хозяйствования льгот в распределении выручки, поступающей на их счета, и очередности платежей. Надо отметить, что введение очередности платежей было вынужденной мерой, направленной на укрепление платежной дисциплины и обеспечение расчетов с бюджетом, за сельхозпродукцию и продукты ее переработки, за энергоресурсы, по заработной плате. Однако для преодоления платежного кризиса этих мер было недостаточно. Главной причиной неплатежей по-прежнему оставался недостаток собственных оборотных средств предприятий, невосполненных ими в результате «либерализации» цен с 01.01.1992 г. Для решения данной проблемы требовался комплекс мер на макроэкономическом и микроэкономическом уровнях. Были приняты меры по повышению ответственности банков за выполнение поручений клиентов.

Следует отметить, что в целях предоставления физическим лицам возможности расчетов за приобретаемые товары (работы, услуги) в безналичном порядке Национальным банком создана и введена в действие необходимая нормативная база, позволяющая физическим лицам использовать в безналичных расчетах на территории республики платежные поручения, банковские пластиковые карточки, расчетные чеки из чековых книжек. Эта нормативная база представлена следующими документами:

- Положение о безналичных расчетах в Республике Беларусь (регистрационный № 1819/12 от 11.04.1997 г.; далее – Положение), предусматривающее механизм расчетов физических лиц чеками из чековых книжек, расчетными чеками за товары (работы, услуги) на территории Беларуси с юридическими лицами, включая предпринимателей без образования юридического лица (Приложение А, № 221).

- Дополнение 1 к вышеупомянутому Положению (регистрационный № 8/47 от 20.01.1999 г.), которым предусмотрен порядок расчетов физическими лицами (самостоятельно либо по доверенности) за товары (работы, услуги) платежными поручениями за счет денежных средств, находящихся на текущих счетах физических лиц.

- Положение о порядке эмиссии банковских пластиковых карточек и осуществления операций, совершаемых с их использованием, от 01.12.1998 г. № 128 (регистрационный № 2830/12 от 11.12.1998 г.) (Приложение А, № 450).

Следует отметить, что созданная к концу 1997 г. нормативная правовая база безналичных расчетов обеспечивала потребности юридических и физических лиц в осуществлении безналичных расчетных операций. Доминирующей формой безналичных расчетов в Беларуси являлись кредитовые переводы с применением платежных поручений. Однако несмотря на то, что была создана нормативная правовая база, позволяющая и физическим лицам осуществлять платежи в безналичном порядке, преобладающим средством расчетов физических лиц оставались наличные деньги.

Анализ денежного обращения в сфере потребительских сделок показал, что уровень его развития в республике значительно ниже мирового: система безналичных расчетов развита слабо, преобладает наличная форма расчета за товары и услуги. Доля безналичных расчетов в объеме розничного товарооборота оставалась незначительной и составила на 01.01.2000 г. лишь 4,9%. В результате высокими оставались спрос на наличные деньги и затраты на организацию их обращения [173, с.12 – 16].

Объясняется это тем, что процедура оформления платежных поручений, расчетных чеков и чеков из чековых книжек требовала значительных затрат времени и являлась достаточно громоздкой, что сдерживало их применение.

Реально оценивая перспективы внедрения в практику безналичных расчетов физических лиц за товары (работы, услуги) различных платежных инструментов, с учетом мировых тенденций, Национальным банком был сделан вывод о том, что обеспечить серьезные подвижки в увеличении доли безналичных расчетов в розничном товарообороте возможно в основном за счет расширения использования банковских пластиковых карточек как наиболее перспективного платежного инструмента.

С 1993 г. в республике осуществляются операции с использованием карточек международных банковских ассоциаций VISA и MASTERCARD/EUROPAY. На начальном этапе они проводились по правилам этих систем.

Национальная система расчетов с использованием банковских пластиковых карточек «БелКарт» создана в марте 1994 г. на основе микропроцессорных карточек. Первые карточки этой системы выданы клиентам в сентябре 1995 г.

Однако доля расчетов банковскими пластиковыми карточками во внутренних безналичных платежах составляла только 0,04% от общего количества операций.

Поэтому 13 октября 1997 г. Советом Министров РБ совместно с Национальным банком было принято постановление № 1352/24 «О мерах по расширению использования в безналичном платежном обороте банковских пластиковых карточек» (далее – постановление) (Приложение А, № 434). Предусматривалось создание национальной системы безналичных расчетов за товары (работы, услуги) банковскими пластиковыми карточками различных типов (далее – НСРПК). Для решения этой задачи была разработана Программа поэтапного внедрения системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек на территории Беларуси (далее – Программа), которая 31 января 2000 г. была одобрена совместным постановлением Совета Министров и Национального банка РБ № 126/3 (Приложение А, № 588).

В основу Программы положены мировой опыт продвижения карточных продуктов, широкомасштабное внедрение технологии массового обслуживания населения по заработной плате через банки с использованием банковских пластиковых карточек (далее – зарплатная технология), предложения банков по объему эмиссии банковских платежных карточек на 2000 г. и 2001 г.

На первом этапе внедрения зарплатной технологии планировалось создать условия для беспрепятственного получения гражданами наличных денег через банкоматы (пункты выдачи наличных) в любое время суток. Поскольку не все деньги будут сниматься сразу, о чем свидетельствует опыт реализации пилот-проекта в Солигорске, банки получают дополнительные ресурсы, которые смогут направлять в экономику. Одновременно решалась и психологическая проблема, связанная с недоверием населения к банку и банковской пластиковой карточке. Реализация задач первого этапа по внедрению зарплатной технологии требовала создания широкой сети банкоматов.

Для выполнения карточкой функции безналичных расчетов параллельно велась работа по созданию обширной инфраструктуры на предприятиях торговли и сервиса (платежные терминалы, сети телекоммуникаций). Должны быть обеспечены, как минимум, синхронность объемов эмиссии карточек и развития инфраструктуры их использования. На начальном этапе зарплатная технология внедрялась в областных и крупных промышленных центрах – Витебске, Минске, Могилеве, Бресте, Гродно и других, на крупных предприятиях с высоким уровнем заработной платы и развитой инфраструктурой – ООО «Марко», СП «Белвест», СП «ЛеГранд», ОАО «Элема», ОАО «Сукно», НАФТАН и других.

Во исполнение вышеназванной Программы ГП БМРЦ был разработан типовой проект внедрения зарплатной технологии в отдельно взятом регионе (типовой региональный проект). Финансирование затрат по созданию технической инфраструктуры предусматривалось осуществлять за счет средств банковского сообщества и собственных средств предприятий и торговых организаций.

Для улучшения работы по внедрению в платежный оборот банковских пластиковых карточек Программой предусматривалось:

- разработать региональные программы перехода предприятий на зарплатные технологии в 2002–2003 гг.;
- участие банков в формировании терминальной сети на предприятиях торговли и сервиса посредством закупки необходимого оборудования и передачи его этим предприятиям на основе лизинга;

- выдавать физическим лицам пластиковые карточки бесплатно, то есть за счет средств предприятий (бюджетных средств) или за счет средств предприятия (бюджетных средств) и банков (50% + 50%);
- повысить качество бизнес-планирования с целью обеспечения экономических интересов партнеров по бизнесу;
- более широко использовать поощрительные меры для владельцев банковских пластиковых карточек;
- повысить уровень рекламы, проводимой среди населения, по использованию банковских пластиковых карточек в платежном обороте;
- создать национальный процессинговый центр.

НБ РБ совместно с Правительством и банками была проведена большая организаторская работа по реализации мероприятий Программы, которая уже в 2002 г. обеспечила определенные позитивные сдвиги как по эмиссии банковских пластиковых карточек, так и по созданию технической инфраструктуры их применения в качестве платежного средства и для получения наличных денег. Динамика этих показателей представлена в таблице 3.10.1.

С целью эффективного содействия развитию в республике систем расчетов с использованием пластиковых карточек, избежания необоснованного увеличения инвестиций, распыления ресурсов и дополнительных затрат банков на создание и обслуживание аппаратно-программных комплексов, организацию каналов связи в 2002 г. было создано ОАО «Национальный процессинговый центр» (регистрация проведена 20.08.2002 г.), в функции которого входят процессинг и развитие инфраструктуры, необходимой для осуществления операций с использованием банковских пластиковых карточек.

Таблица 3.10.1 - Динамика банковских пластиковых карточек в обращении, банкоматов и предприятий торговли и сервиса, оснащенных платежными терминалами, в Республике Беларусь

№ п/п	Показатели	Единица измерения	Год				01.01.03	01.01.2004
			01.01.2001	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	к 01.01.01 в %	к 01.01.2002 (в %)
1	Банковские пластиковые карточки	штук	83665	196346	496787	1142700	593	582
2	Банкоматы	ед.	70	182	319	500	455	275
3	Предприятия торговли и сервиса, оснащенные платежными терминалами	ед.	999	1 377	1 355	2001	135	146

Примечание. Разработка авторов на основе данных НБ РБ [www.nbrb.by].

Были разработаны региональные программы поэтапного внедрения системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карточек, включающие плановые показатели по эмиссии карточек, установке банкоматов и подключению предприятий торговли и сервиса к расчетам с использованием карточек. В ходе их выполнения в

2002–2003 гг. банками эмитировано 946,4 тыс. карточек, установлено 318 банкомата, 624 предприятий торговли и сервиса установили платежные терминалы.

Однако имело место серьезное отставание темпов создания технической инфраструктуры применения банковских пластиковых карточек от темпов их эмиссии. Особенно это касалось развития сети платежных терминалов на предприятиях торговли и сервиса. Из 43,6 тыс. предприятий торговли и сервиса, функционирующих в республике, на 01.01.2004 г. платежными терминалами были оснащены только 2001 (*таблица 3.10.1*), или 4,6%. Поэтому карточки использовались в основном для получения наличных денег в банкоматах и пунктах выдачи наличных. Так, в общем объеме операций с использованием банковских пластиковых карточек за 2003 г. на долю операций на предприятиях торговли и сервиса пришлось 8,4% по количеству и 2,2% по сумме (*таблица 3.10.2*).

Таблица 3.10.2 - Динамика операций с использованием банковских пластиковых карточек по количеству и сумме

Показатели	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2003 г. к 2001 г. (в %)
Количество операций с использованием банковских пластиковых карточек, всего:	4292412	9638489	23980167	558,7
в том числе:				
получение наличных денег	3313731	8428944	21975774	663,2
безналичные расчеты	978681	1209545	2004393	204,8
Сумма операций с использованием банковских пластиковых карточек (млн. руб.)	220190	2364420	1793836	814,7
в том числе:				
получение наличных денег	199764	2256658	1754764	878,4
безналичные расчеты	20426	89762	39072	191,3

Примечание. Разработка авторов на основе данных НБ РБ [www.nbrb.by].

В целях развития безналичных расчетов по розничным платежам Правлением НБ РБ принята в 2005 г. Концепция развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 г. (Приложение А, № 881). Основной целью документа являлось увеличение доли безналичных расчетов при совершении розничных платежей и, как следствие, сокращение наличного денежного оборота.

В 2005 г. продолжалась работа по созданию условий для развития современных платежных инструментов (банковские пластиковые карточки, электронные деньги), а также по развитию технологий мобильного банкинга, интернет-банкинга. Обеспечено выполнение показателей региональных программ развития системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек на 2004–2005 гг.

За указанный период эмиссия карточек увеличилась на 2046,8 тысячи штук, или в 2,8 раза, количество банкоматов – на 754 штуки, или в 2,5 раза, предприятий торговли и сервиса, оснащенных терминалами, – на 2584, или в 2 раза. По состоянию на 01.01.2006 г. в обращении находилось 3,2 млн. карточек международных и внутренних систем расчетов. Количество функционирующих банкоматов составило 1253. Число предприятий торговли (сервиса), принимающих карточки при оплате за реализуемые товары (услуги), – 4595. По сравнению с 2004 г. эмиссия увеличилась в 1,5 раза, число банкоматов – в 1,4 раза, число предприятий торговли (сервиса) – в 1,6 раза.

Вместе с тем держатели карточек все еще не были обеспечены надлежащей инфраструктурой в части проведения безналичных платежей на предприятиях торговли и сервиса. На один платежный терминал приходилось 570 карточек, что почти в 3,5 раза выше норматива, сложившегося в международной практике (160 карточек). Это говорило о необходимости увеличения сети платежных терминалов как минимум в 3 раза.

Решение этой задачи было поставлено в 2006 г. во главу угла в Государственной программе развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование банковских пластиковых карточек, на 2006 – 2010 гг. (далее – Государственная программа) (Приложение А, № 932). Главная ее цель – обеспечить к 2011 г. увеличение доли безналичных расчетов при совершении розничных платежей до 30%.

В результате реализации мер, предусмотренных Государственной программой, удалось выйти на опережающие темпы прироста количества платежных терминалов и инфокиосков против темпов прироста эмиссии карточек. В целом за период реализации данной Программы количество эмитированных банковских пластиковых карточек увеличилось в 2,6 раза, банкоматов – в 2,3, инфокиосков – в 6,4, организаций торговли (сервиса), принимающих банковские пластиковые карточки в оплату за товары и услуги, – в 4 раза. Количество платежных терминалов, установленных в организациях торговли (сервиса), увеличилось в 5,5 раза. Доля безналичных операций с использованием банковских пластиковых карточек увеличилась в общем объеме операций с использованием банковских пластиковых карточек с 26% почти до 50% по количеству операций и с 4,6% до 13% по сумме операций. Данные цифры свидетельствуют о положительной динамике в системе безналичных расчетов.

Подтверждением положительного результата реализации Государственной программы является динамика соотношения суммы безналичных операций с использованием карточек и ВВП. Если в 2007 г. этот показатель составил 1,58%, то на 1 января 2011 г. – 4,29%. Удельный вес наличных денег в денежной массе сократился с 24% в 2006 г. до 18% в 2010 г.

Вместе с тем показатели сети объектов программно-технической инфраструктуры, позволяющих использовать карточку для безналичной оплаты товаров и услуг, были еще далеки от международных. Решение проблемы увеличения доли безналичных расчетов в розничном товарообороте требовало не только создания технической инфраструктуры применения банковских пластиковых карточек, но и рационального использования уже созданной сети платежных терминалов. В этих целях необходимо было активизировать внедрение системы поощрительных мер, стимулирующих держателей карточек к проведению ими безналичных расчетов, а также совершенствовать тарифную политику на эквайринг и инкассацию.

Предусматривалось создать в Беларуси к 2011 г. национальную платежную систему, обеспечивающую эффективную организацию безналичных расчетов по розничным платежам с использованием карточек и выполнение задач Государственной программы. Создание на базе внутренней системы «БелКарт» национальной системы расчетов с использованием карточек было призвано способствовать укреплению экономической безопасности страны и минимизации рисков в этом сегменте банковского бизнеса.

Согласно требованиям Программы мер банкам необходимо было обеспечить до конца 2010 г. поэтапный переход на использование банковских пластиковых карточек системы «БелКарт» для выплаты заработной платы работникам бюджетных организаций, государственных унитарных предприятий и акционерных обществ, контрольный пакет акций которых принадлежит государству. Наряду с этим банками должна была быть решена задача организации шлюзов между процессинговыми центрами для обеспечения приема карточек «БелКарт» во всей программно-технической инфраструктуре.

В 2007–2010 гг. приняты меры по замене карточек «БелКарт» с устаревшей на тот момент программно-технической платформой на карточки «БелКарт-М» с магнитной полосой, отвечающие требованиям международных платежных систем. Это позволило ускорить работы по созданию единой программно-технической инфраструктуры, обслуживающей карточки как системы «БелКарт», так и международных платежных систем. По итогам реализации Программы мер на 1 января 2011 г. в рамках зарплатных проектов было эмитировано 2995 тыс. карточек «БелКарт» при задании 2919 тыс. карточек. Доля карточек системы «БелКарт» на рынке карточек в Беларуси увеличилась с 8% на 1 января 2008 г. до 44% на 1 января 2012 г. Доля безналичных операций с использованием карточек «БелКарт» в общем объеме операций всех платежных систем за отмеченный период выросла по количеству с 4,1% до 33,5% и по сумме – с 7,4% до 28,1%.

Стратегической целью развития рынка розничных платежей до 2015 г. определено качественное улучшение обслуживания населения, создание привлекательных условий для укрепления тенденций притока денежных средств населения в банки, доверия к банковской системе, а также использования населением средств на банковских счетах для расчетов в безналичной форме (Постановление Совета Министров, Национального банка РБ от 01.04.2013 г. № 246/4 «О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013–2015 гг. и мероприятиях по его реализации») (Приложение А, № 1305).

НБ РБ, банками, СМ РБ в 2010–2018 гг. велась активная работа по наращиванию инфраструктуры, обеспечивающей использование банковских карточек как инструмента безналичных расчетов, увеличению их эмиссии, реализации организационных мер для повышения эффективности использования платежных карточек, уровня безопасности их применения. При этом на основании решения Правления НБ РБ от 23 апреля 2015 г. (Приложение А, № 1391) банкам было предложено уделять особое внимание реализации мероприятий, направленных: на использование электронных платежных инструментов, включающих выплаты держателям банковских платежных карточек в виде процентов от суммы оплаты товаров (работ, услуг) посредством данного инструмента; на внедрение программ лояльности по банковским услугам и продуктам; на увеличение пользователей систем дистанционного банковского обслуживания; на применение механизмов

идентификации держателей банковских платежных карточек при осуществлении ими платежей в сети Интернет (технология 3D Secure, токенизация и др.), минимизирующих риски несанкционированного списания денежных средств со счетов клиентов.

Меры по увеличению безналичных расчетов привели к следующим результатам. За 2018 г. доля безналичных операций с использованием карточек в общем объеме операций составила 86,2% по количеству и 49,9% – по сумме против 49,7% и 13,1% соответственно за 2010 г. (таблица 3.10.3). Парк платежных терминалов в ОТС увеличился с 29 590 до 160 719 единиц, или в 5,4 раза. Эмиссия карточек выросла с 9 245,7 тыс. ед. на 01.01.2011 г. до 15 011,7 тыс. ед. на 01.01.2019 г., т.е. в 1,6 раза (таблица 3.10.4).

Таблица 3.10.3 -Динамика операций с использованием банковских карточек по количеству и сумме (кол-во операций – тыс. ед., сумма – млн. бел. рублей) в том числе

№ п/п	Год	Всего операций		Безналичные операции			
		количество	сумма	количество	доля, %	сумма	доля, %
1	2010	463637,3	53311552	230425,9	49,7	6999273	13,1
2	2015	941907,9	344872277	719480,7	76,4	109200734	31,7
3	2016*	1098943,6	38946510	877364,6	79,8	15027572	38,6
4	2017*	1307724,2	47039593	1087197,8	83,1	21041296	44,7
5	2018*	1544045,8	59602977	1330722,9	86,2	29740147	49,9

*В тыс. бел.рублей с учетом деноминации.

Примечание. Разработка авторов на основе данных НБ РБ [www.nbrb.by].

Таблица 3.10.4 -Динамика количества банковских платежных карточек, банкоматов и предприятий торговли и сервиса, оснащенных платежными терминалами в РБ

№ п/п	Показатели	Единица измерения	Годы			01.01.2019 к 01.01.2011 (в % или раз)
			01.01.2011	01.01.2016	01.01.2019	
1	Банковские платежные карточки ⁹⁸	тыс. шт.	9245,7	12345,0	15 011,7	162,2
2	Банкоматы	шт.	3063	4414	4249	138,6
3	Предприятия торговли и сервиса, оснащенные платежными терминалами	количество единиц	18241	79107	121296	6,1 раза
4	Платежные терминалы в ОТС	количество единиц	29590	111724	160719	5,4 раза

Примечание. Разработка авторов на основе данных НБ РБ [www.nbrb.by].

В целом динамика за 2010 – 2018 гг. показателей эмиссии банковских платежных карточек, инфраструктуры их применения (таблица 3.10.4), рост доли безналичных расчетов с использованием карточек (таблица 3.10.3) позволяет сделать вывод о том, что в сегменте электронных платежных инструментов белорусский рынок достиг серьезного прогресса.

⁹⁸ Используется термин, введенный с 2012 г. изменениями в Банковский кодекс РБ (в ред. Закона Республики Беларусь от 13.07.2012 № 416-З).

3.10.5 Формирование единого расчетного и информационного пространства

Основной целью формирования на территории Республики Беларусь единого расчетного и информационного пространства (далее – ЕРИП) является создание равных условий для организации оперативной и беспрепятственной оплаты населением различных видов услуг, включая коммунальные и услуги связи, с использованием различных платежных инструментов для осуществления розничных платежей.

Ключевыми моментами указанной работы, которая была инициирована и осуществлялась первоначально в НБ РБ⁹⁹, является внедрение унифицированной формы единого лицевого счета плательщика и технологии его обслуживания, универсальных пользовательских интерфейсов, экранных форм для терминального оборудования, работающего в режиме самообслуживания, унифицированных форм выходных документов, представляемых клиентам в результате совершения операции оплаты, позволяющих создать эффективную и удобную для населения систему расчетов по розничным платежам на основе современных технологических решений.

С февраля 2008 г. система ЕРИП введена в промышленную эксплуатацию на базе сети региональных узлов во всех областных центрах. В первую очередь к ней были подключены социально значимые производители услуг: службы, предоставляющие жилищно-коммунальные услуги, услуги по электро- и газоснабжению, предоставление стационарной телефонной связи и т. п. Отмечается ежемесячный рост количества услуг, подключаемых к ЕРИП.

С учетом опыта эксплуатации ЕРИП и перспектив его развития, а также для обеспечения возможности правового регулирования отношений с предприятиями и организациями экономики принят Указ Президента Республики Беларусь от 30 августа 2011 г. № 389 «О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь». Также 24 февраля 2012 г. принято совместное постановление Совета Министров и Национального банка РБ № 179/5 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 30 августа 2011 г. № 389».

В системе «Расчет» на 01.01.2019 г. зарегистрировано 16,8 тыс. производителей услуг, в результате чего доступными к оплате стали более 60,0 тыс. различных услуг. Оплата через систему может производиться наличными денежными средствами, с использованием электронных денег WebMoney, EasyPay, iPay и банковских платежных карточек в 18 240 пунктах банковского обслуживания, открытых в 23 банках, а также через интернет-банкинг и системы мобильных платежей. В 2018 г. посредством АИС «Расчет» принято около 456 млн. платежей на сумму 9,89 млрд. рублей.

3.10.6 Цифровой банкинг

Современные электронные платежные инструменты являются базой развития цифрового общества в целом и цифровых банковских технологий в частности. Именно электронные платежные инструменты являются наиболее развитыми элементами цифрового банкинга, наиболее понятными как банкам, так и их клиентам.

Развитие цифровых технологий обеспечивает возможность получения клиентами круглосуточного доступа к большому объему разнообразной информации.

⁹⁹ Только 26 января 2016 года система ЕРИП организационно была зарегистрирована как самостоятельная организация – ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация “Единое расчетное и информационное пространство”».

Началом цифровой трансформации расчетного обслуживания клиентов можно считать запуск в суверенной Беларуси национальной RTGS-системы межбанковских расчетов с использованием в расчетах электронных платежных документов системы BISS (1998 г.). Вторым значительным шагом стало внедрение около 15 лет назад удаленного расчетного обслуживания с использованием системы «Клиент – Банк», причем как для юридических, так и физических лиц. Это дало существенную экономию времени для всех участников и ускорило совершение расчетных операций.

Вместе с тем, как показывает анализ, существовал ряд значимых вопросов, которые ограничивали применение цифровых технологий в финансовой сфере. Среди ключевых из них:

- законодательные требования по идентификации банками клиентов в личном присутствии;
- отсутствие единых стандартов в области электронного взаимодействия (использование интернет-банкинга, мобильного банкинга, биометрии в идентификации);
- неурегулированность вопросов применения интерфейсов прикладного программирования (далее – API) в банках;
- отсутствие комплексного регулирования деятельности платежных агрегаторов и иных небанковских участников платежного рынка;
- недостаточное развитие электронного взаимодействия между органами государственного управления и другими субъектами экономики;
- ограничения, связанные с использованием электронных денег.

В целях решения проблемных вопросов, препятствующих ускоренному развитию в РБ цифровых технологий, принят ряд законодательных и нормативных правовых актов.

Для цифровой трансформации проведения платежей и перехода на электронный документооборот особое значение имеет Закон Республики Беларусь от 28 декабря 2009 г. № 113-З «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» (Приложение А, № 1130). Данный Закон установил правовые основы применения электронных документов, определил основные требования к ним, а также правовые условия использования ЭЦП, при соблюдении которых электронный документ является равнозначным документу на бумажном носителе.

1 декабря 2015 г. принят Указ Президента Республики Беларусь № 478 «О развитии цифровых банковских технологий» (Приложение А, № 1424), который придал импульс дальнейшему развитию банковских технологий и реализации потребностей граждан и предприятий Республики Беларусь в части удаленного взаимодействия при осуществлении банковских операций.

Постановление Правления НБ РБ от 6 мая 2016 г. № 241 «О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 урегулировало гражданско-правовое поле в области оказания банками услуг, совершения сделок и осуществления банковских операций с использованием программно-аппаратных средств и технологий без использования электронной цифровой подписи. Также внедрено использование цифровой рукописной подписи, которая позволяет подписывать документы с использованием планшетов, дисплеев и др., что сокращает бумажный документооборот. Введение аутентификационных факторов обусловлено соображениями безопасности при удалённом обслуживании клиентов, что препятствует мошенническим действиям и обеспечивает высокий уровень надежности функционирования информационных систем.

С целью активизации рынка ценных бумаг в названном постановлении предусмотрена возможность дистанционного осуществления операций с ценными бумагами (приобретение ценных бумаг, заключение договора залога ценных бумаг при обеспечении исполнения обязательств по договорам, заключаемым банками, заключение договора комиссии и договора поручения).

Современные направления цифровых технологий в банковской системе базируются на реализации Стратегии развития цифрового банкинга на 2016–2020 гг. (Приложение А, № 1437) в сочетании с Концепцией развития платежной системы на 2016–2020 гг. (Приложение А, № 1430), цели и задачи которой отражены в разделе 3.10.9.

3.10.7 Этапы модернизации системы межбанковских расчетов как ключевого компонента платежной системы

Переход Республики Беларусь к хозяйствованию на принципах рыночной экономики, сопровождающийся образованием самостоятельных коммерческих банков, потребовал создания системы межбанковских расчетов, которая обеспечила бы четкое разграничение ресурсов различных банков и переход на корреспондентские отношения между банками.

Функционирующая в Беларуси к началу 90-х гг. платежная система обеспечивала в пределах страны перечисление средств со счета плательщика на счет получателя электронным способом в течение одного банковского дня. Однако электронное зачисление средств на счет получателя должно было подтверждаться документом на бумажном носителе, отправленном банком плательщика по почте, что в значительной мере снижало скорость оборачиваемости денежных средств и не позволяло оперативно управлять средствами на своих счетах как банкам, так и их клиентам. Кроме того, система не отвечала требованиям в части надежности и безопасности.

Модернизация системы межбанковских расчетов в стране проходила в несколько этапов. До 1993 г. межбанковские расчеты осуществлялись через корреспондентские счета банков и их филиалов в главных управлениях Национального банка Республики Беларусь по областям. Увеличение сети филиалов не позволяло банкам достаточно оперативно управлять своими ресурсами. Поэтому на 1-м этапе для улучшения управления банками текущей ликвидностью, обеспечения контроля со стороны Национального банка за состоянием корреспондентских счетов Национальным банком с 4 января 1993 г. введен механизм осуществления межбанковских расчетов через единые корреспондентские счета коммерческих банков, открытые в Национальном банке (Решение Правления НБ РБ от ноября 1992 г., протокол № 293). Это также дало Национальному банку реальную возможность контролировать межбанковские расчеты и при необходимости оказывать на коммерческие банки воздействие посредством введения для них особых режимов функционирования корреспондентского счета и использования инструментов регулирования ликвидности банков.

В мае 1995 г. введен единый расчетный час (16.00) и порейсовая выдача банкам информации Республиканским унитарным предприятием «Белорусский межбанковский расчетный центр» (далее – РУП «БМРЦ») о состоянии корреспондентского счета. Банки получили возможность ввода срочных платежей, каждой транзакции индивидуально, в режиме реального времени. В 1996 г. в нормативных документах Национального банка была зафиксирована безотзывность платежного сообщения и окончательность межбанковского расчета, что создало правовую основу для рассмотрения спорных

вопросов, возникающих между банками, банками и РУП «БМРЦ» (Временное положение Национального банка Республики Беларусь от 26 февраля 1996 г. № 710 «О проведении межбанковских расчетов через автоматизированную систему межбанковских расчетов»).

4 мая 1995 г. Правлением Национального банка (протокол № 10) были утверждены Требования к проекту развития и модернизации платежной системы (Приложение А, № 309). В основу этих требований положено осуществление межбанковских расчетов на валовой основе в режиме реального времени для крупных и срочных платежей, сокращение сроков документооборота во внутривнутриреспубликанских расчетах, повышение сохранности и защищенности информации, передаваемой по сетям телекоммуникаций для проведения платежей, на всех стадиях ее обработки, более эффективное использование банками свободных средств за счет получения ими информации о состоянии корреспондентских счетов в режиме реального времени, безотзывность платежного сообщения и окончательность межбанковского расчета.

В качестве ядра Национальной платежной системы предусматривалось создание системы для проведения крупных и срочных платежей на валовой основе в режиме реального времени (RTGS). Массовые (несрочные) платежи на первоначальном этапе обрабатывались по прежней технологии межбанковских расчетов (на основе клиринга).

На 2-м этапе, начиная с марта 1996 г. централизованные межбанковские расчеты стали осуществляться на основе клиринга (Приложение А, № 348). Для этого в РУП «БМРЦ» каждому банку открывались специальные счета, которые функционировали только на протяжении одного операционного дня. Для обеспечения возможности расчетов на специальные счета в начале операционного дня с корреспондентского счета банка перечислялись средства в размере, определяемом самим банком. По результатам клиринга в конце операционного дня остаток средств переводился на корреспондентский счет банка, а специальный счет закрывался.

Подобный порядок расчетов не исключал возможности образования овердрафта по корреспондентскому счету в результате превышения объемов исходящих из банка платежей над поступлениями, что могло вызвать угрозу расчетного риска в условиях отсутствия развитой системы рефинансирования банков.

Субъекты хозяйствования по-прежнему могли пользоваться зачисленными электронным способом на их расчетный счет средствами только после получения по почте подтверждающих бумажных документов, то есть не ранее чем через 2–4 дня, что являлось свидетельством недостаточной эффективности платежной системы. Поэтому было принято решение о разработке проекта модернизации платежной системы, базирующегося на новой нормативной базе межбанковских расчетов и современных технологиях. Выполнение поставленной задачи потребовало создания организационной структуры в Национальном банке, обеспечивающей методологическое и программно-техническое сопровождение проекта. В 1997 г. на базе Управления организации и методологии расчетов и Управления автоматизации банковских работ был создан Департамент платежной системы и информатизации. При разработке методологического обеспечения этого проекта был изучен и использован опыт банковских систем Германии, Франции, Австрии, Англии, Швейцарии, Дании, США, а также Европейского союза при создании системы TARGET на базе национальных систем RTGS.

В основу 3-го этапа реформирования платежной системы было положено разделение потока платежных сообщений на крупные (срочные) и прочие, применение унифицированных стандартов, процедур сообщений, мощных средств вычислительной

техники, электронного платежного документа и перевода расчетов на безбумажную основу, то есть их дематериализации.

Проект предусматривал обработку крупных и срочных платежей в АС МБР на валовой основе в режиме реального времени (система BISS), прочих платежей (несрочных) – в клиринговой системе. Различные технологии обработки платежных сообщений направлялись на: обеспечение надежности проведения межбанковских расчетов и минимизацию рисков в рамках платежной системы страны; ускорение оборачиваемости денежных средств в расчетах; сокращение объема необходимых для завершения расчетов денежных средств, экономии затрат на обработку платежных сообщений и упрощение управления расчетными рисками [167, с. 3 – 6].

Методологической основой проекта модернизации платежной системы стали Правила осуществления расчетов через корреспондентский счет банка от 3 ноября 1997 г. № 110 (Приложение А, № 438). В промышленную эксплуатацию данный проект принят 1 апреля 1998 г., а с 5 октября того же года при расчетах внедрен электронный документооборот. Реализация проекта позволила ускорить расчеты, минимизировать риски ликвидности, улучшить контроль за денежной массой.

В результате реализации проекта основным функциональным (ключевым) компонентом платежной системы Беларуси стала АС МБР, состоящая из двух частей: системы BISS, предназначенной для обработки крупных и срочных платежей на валовой основе в режиме реального времени, и клиринговой системы – для обработки прочих (несрочных) платежей на чистой основе. Ядром АС МБР является система BISS. В этой системе ведутся корреспондентские счета коммерческих банков. В системе BISS завершаются межбанковские расчеты по прочим денежным переводам (несрочные и мелкие суммы, включая расчеты по сделкам купли-продажи ценных бумаг и с использованием банковских пластиковых карточек), с отражением результатов по корреспондентским счетам участников.

Межбанковские расчеты по прочим денежным переводам проводились в течение дня в клиринговой системе на чистой основе и завершались в системе BISS. Однако такие переводы сопровождалась пересылкой по почте бумажных расчетных документов, что снижало оперативность использования средств получателем.

С целью повысить эффективность, надежность и безопасность функционирования национальной платежной системы продолжалась работа по совершенствованию ее нормативно-правовой базы, расширению набора инструментов монетарного регулирования. В 2009 г. была разработана методология осуществления межбанковских расчетов по сделкам купли-продажи государственных ценных бумаг и ценных бумаг НБ РБ, Положение о порядке предоставления Национальным банком Республики Беларусь банкам кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг (Приложение А, № 1123). Введение в действие этих нормативных документов, наряду с расширением возможностей монетарного регулирования, позволило банкам повысить оперативность платежей, способствовало выполнению обязательств перед клиентами.

Осуществлялся ряд мер технического характера, направленных на повышение эффективности функционирования системы межбанковских расчетов.

Для того чтобы избежать возникновения системного риска, Национальный банк использовал различные инструменты монетарного регулирования: расчетные кредиты, операции с ценными бумагами и валютными средствами на условиях обратного выкупа.

В целях обеспечения сохранности, учета и использования электронных документов

по межбанковским расчетам Национальным банком создан Центральный архив межбанковских расчетов НБ РБ. С 1 февраля 2000 г. началась опытная эксплуатация первой очереди автоматизированной системы архива и передача на архивное хранение документов АС МБР из архива РУП «БМРЦ».

30 марта 1999 г. в НБ РБ утверждена Концепция развития национальной платежной системы Республики Беларусь (Приложение А, № 520), в которой предусматривалась реализация конкретных механизмов повышения эффективности национальной платежной системы за счет ускорения оборачиваемости денежных средств, снижения расчетных, операционных, системных и других рисков, совершенствования системы защиты и безопасности, условий для функционирования валютных и фондовых рынков.

В 1999 г. при Национальном банке совместно с Госстандартом был создан орган по сертификации программно-технических средств в области банковских услуг и технологий и аккредитованы соответствующие испытательные лаборатории.

С 15 января 2000 г., с целью развития механизма управления ликвидностью, введен в действие механизм использования банками части средств фонда обязательных резервов для завершения расчетов.

Для развития автоматизированной системы межбанковских расчетов с 1 января 2000 г. в промышленную эксплуатацию внедрена новая версия программного обеспечения, позволяющая повысить пропускную способность системы, эффективнее использовать ликвидность банков, в три раза сократить время расчета неттинговых позиций в подсистеме клиринговых расчетов.

В 2000 г. введен в действие порядок осуществления межбанковских расчетов по сделкам купли-продажи государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка на клиринговой основе. Реализация данного порядка позволила обеспечить расчеты по сделкам купли-продажи ценных бумаг с соблюдением принципа «поставка против платежа». Постановлением Правления НБ РБ от 28.09.2000 г. № 24.3 утверждена новая редакция Правил осуществления межбанковских расчетов (введена в действие с 01.01.2001 г.) (Приложение А, № 638).

Созданная к 2000 г. в Беларуси платежная система в определенной мере соответствовала современным стандартам. Подтверждением тому является издание в сентябре 2001 г. Красной книги о платежной системе Республики Беларусь, подготовленной Национальным банком Республики Беларусь и Комитетом по платежным и расчетным системам центральных банков Группы десяти (Банк международных расчетов, Базель, Швейцария). Мы были удостоены такого внимания первыми из государств – членов бывшего Союза ССР [168, с. 52].

Однако платежная система Беларуси не полностью соответствовала Ключевым принципам для системно значимых платежных систем. Поэтому в целях ее дальнейшего развития с учетом мировых тенденций и стандартов была разработана новая Концепция развития национальной платежной системы Республики Беларусь до 2010 г., утвержденная постановлением Правления НБ РБ от 26 мая 2004 г. № 84 (Приложение А, № 842). Ею предусмотрены мероприятия по минимизации рисков, повышению эффективности, надежности и безопасности платежной системы, сокращению наличного денежного оборота и положено начало 4-го этапа модернизации АС МБР.

Национальным банком реализованы организационные и технические мероприятия, направленные на дальнейшее совершенствование функционирования АС МБР и имеющие своей целью расширение сферы применения электронного документооборота.

Принимая во внимание вытекающие из вышеупомянутой Концепции задачи, возросшие требования по обеспечению эффективного функционирования платежной системы страны и повышение ее роли в развитии экономики в 2005 г. происходит разделение Департамента платежной системы и информатизации и создается в структуре Национального банка Главное управление платежной системы.

В целях исполнения постановления Правления НБ РБ от 27 апреля 2007 г. № 99 «О состоянии и перспективах развития автоматизированной системы межбанковских расчетов» (Приложение А, № 993) в 2008 г. созданы условия по переводу всех межбанковских платежей на обработку и гибридную систему BISS версии 1.1. Вместо двух систем (BISS и клиринговая система) создана гибридная BISS 1.1, сочетающая функции и преимущества системы валовых расчетов, функционирующей в режиме реального времени, и клиринговой системы. Завершена модернизация центрального вычислительного комплекса, реализованы мероприятия, позволяющие осуществлять формирование и передачу на обработку в АС МБР полноформатных электронных платежных документов и их архивирование, приняты меры по повышению надежности автоматизированных банковских систем.

НБ РБ принято постановление от 19 декабря 2008 г. № 199 «О расширении сферы применения электронного документооборота в автоматизированной системе межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь» (Приложение А, № 1088), в соответствии с которым с 5 января 2009 г. все межбанковские расчеты осуществляются на основании полноформатных электронных платежных документов, направляемых банками в систему BISS.

Реализация данного постановления позволила переориентировать весь межбанковский платежный поток в более безопасную систему BISS, сократить бумажный документооборот, увеличить доступность платежных услуг для пользователей за счет диверсификации каналов доставки платежных инструкций в банк. Расширение электронного документооборота также способствовало ускорению оборачиваемости денежных средств в платежной системе за счет автоматизации процесса обработки платежных инструкций на всех стадиях совершения платежной транзакции – от направления платежных документов в банк до их доставки бенефициарам. В конечном итоге это позволило снизить расходы банков и субъектов хозяйствования, связанные с обработкой документов на бумажном носителе.

В связи с трансформацией организационно-технической инфраструктуры АС МБР, повысившей эффективность системы BISS, в 2009 г. проведено сокращение продолжительности операционного дня. Так, начиная с марта 2009 г. продолжительность операционного дня системы BISS была сокращена на 30 минут (до 18.00) и с декабря – еще на 30 минут (до 17.30). Это позволило сократить затраты на функционирование АС МБР. При этом продолжительность операционного времени для приема клиентских платежей не сокращалась, составляя 7 часов 30 минут (с 9.00 до 16.30).

В 2009 г. осуществлялись работы по совершенствованию ценовой политики на расчетные услуги АС МБР. Было принято постановление Совета директоров НБ РБ от 27 марта 2009 г. № 87, которым утверждены изменения в Инструкцию о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка Республики Беларусь. Введены коэффициенты к тарифам на услуги АС МБР в зависимости от времени ввода платежей в систему. Их цель – стимулирование более раннего ввода.

Для повышения уровня надежности и безопасности программно-технической инфраструктуры межбанковских расчетов разработана Концепция резервирования АС МБР, предусматривающая создание удаленного резервного центра. Такой центр построен в г. Узде и введен в эксплуатацию 29.09.2016 г.

3.10.8 Надзор за платежной системой и управление ее рисками

В обеспечение функции надзора за платежной системой работы проводились в соответствии с Программой по реализации Концепции осуществления Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь, утвержденной 9 октября 2007 г. (Приложение А, № 1015). До 2007 г. системной работы по организации надзора за платежной системой не велось. Это направление начало развиваться в 2000-х гг. в государствах ЕС (Франция, Германия и др.).

Соответственно, в августе 2007 г. в структуре Главного управления платежной системы НБ РБ был создан Отдел надзора за платежной системой. В мае 2008 г. Национальным банком утверждается необходимый регламентирующий документ: Инструкция об организации и осуществлении Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь (Приложение А, № 1058). Она содержит методологические основы проведения надзора за платежной системой Республики Беларусь, системами, входящими в ее состав.

Приоритетные задачи надзора за платежной системой – определение общей стратегии управления рисками в платежной системе Республики Беларусь, разработка и внедрение комплексной системы анализа (оценки) рисков и управления ими. В качестве одного из элементов этой системы – разработка каталога угроз в аспекте операционного риска в целях его идентификации, оценки, управления и надзора за ним.

Основные риски в платежной системе (кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск) минимизировались последовательной работой Национального банка по совершенствованию процедур управления рисками.

Задачи предотвращения системного риска и минимизации кредитного риска и риска ликвидности в платежной системе учитывались в ходе совершенствования процедуры обеспечения банков ликвидностью, механизмов и инструментов монетарного регулирования, доступных банкам для обеспечения бесперебойности расчетов. Так, с 10 марта 2010 г. часть средств фонда обязательных резервов, которую банки могут использовать в расчетах в течение операционного дня, увеличена до 90%¹⁰⁰. Как одно из направлений снижения операционного риска продолжилось развитие и совершенствование системы стандартизации и сертификации программно-технических средств в области банковских услуг и технологий.

Эта работа велась в рамках Концепции реформирования и развития технического нормирования, стандартизации и подтверждения соответствия программно-технических средств, используемых в области банковских услуг и технологий (на период до 2010 г.), утвержденной постановлением Правления НБ РБ от 12.07.2005 г. № 100. Национальным банком был разработан технический регламент (ТР 2008/009/ВУ) и ряд взаимосвязанных стандартов, в которых установлены требования к форматам электронных документов,

¹⁰⁰Более детально развитие механизма НБ РБ по управлению ликвидностью банков, который обеспечивает сбалансированную реализацию целей монетарной политики, стабильности банковского сектора и платежной системы, исследовано в настоящем отчете в разделе 3.1.1 «Деятельность Национального банка как кредитора последней инстанции. Управление ликвидностью банковского сектора».

используемых клиентами и банками для проведения расчетов, требования к формам внешнего представления электронных документов на бумажном носителе, к архиву участника АС МБР и описи синхронизируемых электронных документов и др.

В целях минимизации в платежной системе операционного риска разработаны процедуры обеспечения непрерывности функционирования и действий в чрезвычайных ситуациях на стороне ее технического оператора, которые отражены в Плане обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности АС МБР (далее – ПОНРВ) (ТКП 477 – 2013 (07040) «Банковская деятельность. Информационные технологии. Процессы обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежных систем. Общие требования». Введен в действие 01.06.2013 г.). В ПОНРВ АС МБР по возможности учтены рекомендации Европейского центрального банка, Банка международных расчетов по обеспечению бесперебойности функционирования системно значимых платежных систем.

В 2016 г. разработана Методика оценки соблюдения принципов, применимых к провайдером услуг, критичных для платежной системы Республики Беларусь. В 2017 г. разработана новая редакция Стратегии управления рисками в платежной системе Республики Беларусь (Приложение А, № 1482), в которой были определены целевые ориентиры НБ РБ в управлении рисками в платежной системе Республики Беларусь. В 2018 г. проведены работы по организации ведения реестра программных и программно-технических средств участников платежной системы страны.

В 2016 г. экспертами МВФ и Всемирного банка в рамках программы оценки финансового сектора Республики Беларусь была дана оценка уровню надзора за инфраструктурами финансового рынка и за функционированием платежной системы. Представленные рекомендации по результатам данной оценки направлены на совершенствование системы управления рисками путем включения в нее всех инфраструктур финансовых рынков; проведение стресс-тестов, основанных на различных сценариях, включая случаи дефолта основных контрагентов банков; проведение регулярных проверок безопасности и тестирования систем защиты информации, внедрение стандартов обеспечения киберустойчивости.

Полученные рекомендации начали реализовываться в рамках соответствующего Плана мероприятий, утвержденного 27.02.2017 г. Премьер-министром РБ (№ 19/520-20/57) и Председателем Правления НБ РБ (№ 55-08/19). При этом серьезное внимание уделяется мероприятиям по обеспечению непрерывного функционирования платежной системы в форс-мажорных обстоятельствах.

3.10.9 Основные направления развития платежной системы

В апреле 2012 г. Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Технический комитет Международной организации комиссий по ценным бумагам (далее – КПРС и Технический комитет МОКЦБ) опубликовали доклад «Принципы для инфраструктур финансового рынка». Инфраструктуры финансового рынка (далее – ИФР) играют первостепенную роль в финансовой системе и экономике в целом. Основными целями применения указанных принципов для ИФР являются повышение надежности и эффективности механизмов платежей, клиринга и расчетов и в более широком смысле – ограничение системного риска, повышение прозрачности и укрепление финансовой стабильности, что согласуется с целями, стоявшими при подготовке предыдущих докладов по данной тематике.

Рассматривая перспективы развития платежной системы Беларуси, во главу угла этого процесса необходимо поставить главную цель – обеспечение полного ее соответствия Принципам для ИФР как важнейшему условию эффективного, надежного и безопасного функционирования [169, с. 37 – 41; 78, с. 10 – 13].

Работа по достижению этой цели должна носить комплексный, системный характер и вестись по таким направлениям, как совершенствование организационно-методологического и программно-технического обеспечения функционирования и развития платежной системы, внедрение международных стандартов, развитие риск-ориентированного надзора, оптимизация издержек и повышение экономической эффективности, изучение мировых тенденций развития платежных систем и надзора за ними, участие в процессах интеграции платежных систем государств – членов ЕАЭС.

Целевые задачи и пути их выполнения определены в Концепции развития платежной системы на 2016–2020 гг., утвержденной постановлением Правления НБ РБ от 29 декабря 2015 г. № 779 (Приложение А, № 1430), и Стратегии развития цифрового банкинга на 2016–2020 годы, утвержденной постановлением Правления НБ РБ от 2 марта 2016 г. № 108 (далее – Стратегия развития) (Приложение А, № 1437).

Ключевыми направлениями развития системы безналичных расчетов по розничным платежам в 2016–2020 гг. выступают увеличение доли безналичных расчетов с использованием карточек и их реквизитов при осуществлении населением розничных платежей, а также применение современных технологий и способов оплаты.

Приоритетная цель Стратегии развития заключается в значительном расширении к 2021 г. взаимодействия банков, их клиентов, органов государственного управления, населения и предприятий посредством цифровых каналов коммуникаций [78, с. 10 – 13].

В целях выполнения этих задач в декабре 2015 г. Главному управлению платежной системы переданы функции развития цифрового банкинга и создано Главное управление платежной системы и цифровых технологий.

Важной целью развития цифрового банкинга в РБ является формирование условий для: создания новых цифровых продуктов и услуг, предоставляемых банками, новых цифровых каналов продаж; повышения количества и качества цифровых финансовых услуг для населения; диверсификации участников рынка платежных услуг.

Для реализации указанной цели Стратегией развития определены следующие основные направления: создание Межбанковской системы идентификации (далее – МСИ); регламентация использования в финансовой сфере интерфейсов прикладного программирования (API); создание и внедрение стандартов в области электронного взаимодействия, в том числе и в части обеспечения безопасности; разработка Закона о платежных услугах, что даст толчок развитию конкуренции на платежном рынке, в том числе за счет его диверсификации.

Положительным результатом реализации банками Стратегии развития является активное развитие систем дистанционного банковского обслуживания (СДБО), которые позволяют физическим и юридическим лицам осуществлять платежи в безналичной форме, в удобное время, с использованием современных доступных каналов обслуживания [67, с. 9 – 14]. На 1 января 2019 г. услуги дистанционного банковского обслуживания клиентам – юридическим лицам предоставляли 24 банка. К СДБО подключено более 356 761 юридическое лицо, или 70,9% от общего их количества. Услуги СДБО физическим лицам предоставляли также 24 банка. К СДБО их было подключено 6 882 415, или 53,4% физических лиц – клиентов банков.

Имеет место существенный рост количества пользователей мобильного банкинга. Такая тенденция обусловлена активным развитием каналов передачи данных операторами сотовой связи и все большим проникновением мобильных устройств.

Стратегией развития цифрового банкинга для систем дистанционного банковского обслуживания были определены индикативные показатели их развития. К 2021 г. посредством каналов СДБО банки должны предоставлять не менее 80% всех услуг, предоставляемых юридическим лицам, и не менее 75% – предоставляемых физическим лицам. Также доля клиентов – физических лиц, подключенных к СДБО, в общем количестве клиентов – физических лиц банка должна быть не менее 60%, а доля клиентов – юридических лиц, подключенных к СДБО, в общем количестве клиентов – юридических лиц банка – не менее 80%.

К 2021 г. все платежные терминалы РБ должны принимать бесконтактные карточки.

Эксплуатация МСИ начата с 1 октября 2016 г. Национальный банк ставил перед собой задачу подключить к системе МСИ все банки Республики Беларусь, которая успешно выполнена в течении 2016 – 2018 гг. Проведение банками идентификации клиентов с помощью МСИ позволит обеспечить доступность банковских продуктов и услуг, снизить их стоимость, усилить банковскую конкуренцию.

Перед банковской системой поставлена задача перейти на использование платежных инструкций с применением сообщений на основе методологии международного стандарта ISO 20022. Это позволит минимизировать издержки при проведении платежей и повысить эффективность платежной системы [67. с. 9 – 14].

С 4 июля 2017 г. платежная система Республики Беларусь перешла на международную структуру номера счета и банковского идентификационного кода: IBAN и BIC. На основании международных стандартов были разработаны соответствующие государственные стандарты Республики Беларусь (СТБ ISO 9362-2015 Банковская деятельность. Сообщения, передаваемые по каналам связи. Бизнес-идентификационные коды (BIC) и СТБ ISO 13616-2015 Финансовые услуги. Международный номер банковского счета (IBAN). Часть 1: Структура IBAN).

Для реализации одного из стратегических направлений развития платежной системы, касающегося осуществления платежей в режиме времени, приближенном к реальному, и создания в этих целях сервиса мгновенных платежей, доступного в режиме 24/7/365, разработана соответствующая Концепция. Она одобрена Правлением Национального банка 13.12.2017 г. № 47/11 (Приложение А, № 1516).

В 2018 г. Национальным банком начата работа по подготовке проекта Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах в Республике Беларусь». Целесообразность принятия такого закона обусловлена необходимостью определения единой государственной политики на платежном рынке, системной и комплексной регламентации в едином законодательном акте вопросов, фрагментарное регулирование которых в настоящее время осуществляется в рамках отдельных нормативных правовых и иных актов Национального банка, а также устранения пробелов в действующем законодательстве в части установления с учетом мирового опыта требований к платежной системе Беларуси в целом и составляющим ее элементам.

3.10.10 Выводы

1. Платежная система является важным элементом экономики государства. Должным образом функционирующие платежные системы повышают финансовую стабильность, снижают стоимость расчетных операций, обеспечивают эффективное использование денежных ресурсов, повышают ликвидность финансовых рынков и способствуют проведению монетарной политики. Поэтому одной из основных целей деятельности Национального банка является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

2. Основными предпосылками к созданию платежной системы суверенной Беларуси стали: распад СССР и прекращение в декабре 1991 г. деятельности Госбанка СССР; объявление Республикой Беларусь суверенитета; создание собственной денежной системы; начало реформирования экономики на рыночных принципах; формирование двухуровневой банковской системы; платежный кризис; возникшие проблемы в области межгосударственных расчетов.

3. Платежная система суверенной Беларуси развивалась на базе наследия Белконторы Госбанка СССР, которая еще в 1976 г. была определена в качестве опытной зоны ОАСУ Госбанка СССР. В опытной зоне было обеспечено запланированное совершенствование платежно-расчетного механизма за счет автоматизации обработки банковской информации.

4. В Беларуси создана нормативная правовая база безналичных расчетов и программно-техническая инфраструктура, позволяющая юридическим и физическим лицам осуществлять в безналичном порядке оплату товаров и услуг.

5. Основным направлением развития системы безналичных расчетов в сфере розничных платежей является внедрение в практику банковских платежных карточек на базе реализации зарплатных проектов на предприятиях и создания технической инфраструктуры их применения (сети платежных терминалов, банкоматов и т. д.).

6. Выделено четыре этапа создания АС МБР – ключевого компонента платежной системы РБ. На первом этапе (1991 г. – февраль 1996 г.) обеспечивалась минимизация последствий платежного кризиса через систему межфилиальных оборотов; введен механизм осуществления межбанковских расчетов через единые корреспондентские счета коммерческих банков, открытые в НБ РБ; введен единый расчетный час; утверждены Требования к проекту развития и модернизации платежной системы.

На втором этапе (март 1996 г. – март 1998 г.) централизованные межбанковские расчеты стали осуществляться на основе клиринга с открытием специальных счетов, функционирующих на протяжении одного операционного дня.

На третьем этапе (апрель 1998 г. – декабрь 2008 г.) реализован проект модернизации платежной системы, предусматривающий обработку крупных и срочных платежей в АС МБР на валовой основе в режиме реального времени (в системе BISS), прочих платежей (несрочных) – в клиринговой системе.

На четвертом этапе (январь 2009 г. – до настоящего времени) создана и функционирует гибридная система BISS 1.1, в которой все межбанковские расчеты осуществляются на основе полноформатных электронных платежных документов, направляемых банками в эту систему.

7. Надзор за платежной системой как самостоятельное направление в работе Национального банка стал развиваться с 2007 г. В целях реализации данного направления Национальным банком были разработаны методологические основы проведения надзора

за платежной системой Республики Беларусь, системами, входящими в ее состав, направленные на:

- обеспечение надежного, безопасного и эффективного функционирования платежной системы Республики Беларусь на национальном финансовом рынке и при интеграции с международными платежными системами;

- выявление и предупреждение возможности реализации рисков в платежной системе Республики Беларусь, вызванных нестабильной или неэффективной работой систем, являющихся ее составными частями, либо нарушением непрерывности предоставления платежных услуг и услуг, критичных для платежной системы, перерастания таких рисков в системный риск;

- защиту интересов и обеспечение равных прав участников платежной системы Республики Беларусь и пользователей платежных услуг, поддержание их доверия к платежной системе и платежным инструментам.

8. Платежная система Беларуси развивается в русле мировых тенденций и обеспечивает потребности реального сектора экономики, бюджета и банков в проведении расчетов. Подтверждением тому является выход в сентябре 2001 г. Красной книги о платежной системе Республики Беларусь, изданной НБ РБ и Комитетом по платежным и расчетным системам центральных банков Группы десяти (Банк международных расчетов, Базель, Швейцария).

9. Целевые задачи и пути развития платежно-расчетных отношений определены в Концепции развития платежной системы на 2016–2020 гг., утвержденной постановлением Правления Национального банка от 29 декабря 2015 г. № 779, и Стратегии развития цифрового банкинга на 2016–2020 гг., утвержденной постановлением Правления Национального банка от 2 марта 2016 г. № 108. Главная цель – обеспечение полного соответствия платежной системы Принципам для инфраструктуры финансовых рынков как важнейшему условию эффективного, надежного и безопасного ее функционирования. Работа по достижению этой цели должна носить комплексный, системный характер и вестись по таким направлениям, как совершенствование организационно-методологического и программно-технического обеспечения функционирования и развития платежной системы, внедрение международных стандартов, развитие риск-ориентированного надзора, оптимизация издержек и повышение экономической эффективности, изучение мировых тенденций развития платежных систем и надзор за ними, участие в процессах интеграции платежных систем государств-членов ЕАЭС. Приоритетная цель Стратегии развития цифрового банкинга заключается в значительном расширении взаимодействия банков, их клиентов, органов государственного управления, населения и предприятий посредством цифровых каналов коммуникаций. Развитие цифрового банкинга будет направлено на формирование условий для: создания новых цифровых продуктов и услуг, предоставляемых банками, новых цифровых каналов продаж, повышение количества и качества цифровых финансовых услуг для населения; диверсификации участников рынка платежных услуг; дальнейшего развития системы безналичных платежей и расчетов.

3.11 Информационные технологии

3.11.1 Место, роль и основные этапы развития информационных технологий

Банковская деятельность на протяжении своего развития, и в особенности, на современном этапе – это в значительной степени работа с информацией. В данной связи информационные технологии (далее – ИТ), т. е. комплекс методов, способов и средств, обеспечивающих хранение, обработку, передачу и отображение информации, здесь занимают одно из ведущих мест.

Создание устойчивой банковской системы, как одного из значимых условий экономического роста страны, невозможно без использования современных ИТ. За длительный период своего развития ИТ стали неотъемлемой и важной частью практически всех банковских бизнес-процессов. От надежности и эффективности ИТ зависит не только уровень банковского сервиса, но и успешность интеграции кредитных учреждений в мировую финансовую систему.

IDC¹⁰¹, одна из авторитетных международных исследовательских и консалтинговых компаний, представляет этапы развития ИТ-отрасли в виде трех платформ (рисунок 3.11.1):

- Первая платформа была построена на базе мейнфреймов¹⁰² и терминалов, на которых работали тысячи приложений и пользователей;

- Вторая платформа основана на традиционных персональных компьютерах, Интернете, клиент-серверной архитектуре и сотнях тысяч приложений;

- Третья платформа характеризуется стремительно растущим количеством постоянно подключенных к Интернету мобильных устройств в сочетании с широким использованием социальных сетей и развитой облачной инфраструктуры, применяемой для решения комплексных аналитических задач.



Источник: IDC, 2014

Рисунок 3.11.1 - Этапы развития ИТ-отрасли

Источник: IDC.

¹⁰¹InternationalDataCorporation (IDC) — международная исследовательская и консалтинговая компания, основанная в 1964 г. и занимающаяся изучением мирового рынка информационных технологий и телекоммуникаций.

¹⁰²Мейнфрейм – «большая электронно-вычислительная машина», универсальный компьютер высокого уровня, предназначенный для решения задач, связанных с интенсивными вычислениями и обработкой больших объемов информации.

В рамках настоящей НИР развитие ИТ в Национальном банке рассмотрено прежде всего через призму документов институционального характера, определявших цели, этапы и принципы развития ИТ на фоне смены платформенных подходов и изменяющейся конъюнктуры ИТ-отрасли.

При этом следует отметить, что на начальном этапе своего развития ИТ Национального банка в существенной мере опирались на опыт работы Белреспбанка и системы Госбанка СССР в целом, который проанализирован в разделе 1.2.2 и приложении С.

3.11.2 Эволюция стратегических подходов к развитию информационных технологий

3.11.2.1 Развитие информационных технологий на начальном этапе становления НБ РБ как центрального банка (1991 – 1996 гг.)

На момент образования в 1990 г. Национального банка БССР функции автоматизации банковских операций были сосредоточены в Кустовом вычислительном центре (КВЦ) Белорусского республиканского банка Госбанка СССР, который 29 марта 1991 г. был реорганизован в Вычислительный центр (ВЦ) Национального банка БССР. Ретроспектива изменения форм собственности и наименований данного ВЦ приведена в Приложении Ж (таблица Ж-1).

В рамках формирования Национального банка, обеспечивающего установленные задачи и функции, 03.04.1991 г. было утверждено штатное расписание Управления автоматизации банковской работы (УАБР). Задачей данного Управления было, прежде всего, создание собственной информационной системы НБ РБ на базе надежной инфраструктуры для обеспечения автоматизации функций центрального банка страны.

В период 1991 – 1992 гг. в НБ РБ использовались в основном средства автоматизации, предоставляемые ВЦ. УАБР осуществляло в этот период функции ведения договоров с ВЦ и организациями–поставщиками технических средств и услуг на ИТ-рынке РБ. При этом термин «лихие 90-е» в полной мере можно отнести и к рынку банковских технологий начала 1990-х гг. Появившиеся (и через небольшое время исчезавшие) частные компании готовы были выполнить любые заказы на разработку ПО, однако в процессе выполнения договорных работ теряли своих квалифицированных сотрудников, которые массово меняли сферу деятельности либо выезжали за рубеж и не могли выполнить работы. Своего рода спасением для заказчика (в т. ч. и НБ РБ) в данной ситуации была форма оплаты по факту выполненных работ. Однако потерянное время было, к сожалению, невозвратимо. По указанной причине неудачей закончились попытки приобрести адаптированные под условия НБ РБ программные средства по расчету заработной платы, учету кадров и некоторые др.

К концу 1992 г. ИТ-рынок в РБ начал постепенно стабилизироваться. В части вычислительной техники произошли существенные перемены, связанные, с одной стороны, с фактическим прекращением производства отечественных персональных компьютеров (серии ЕС-ПЭВМ) и с другой стороны – с появлением на ИТ-рынке частных компаний по собственному производству и поставкам из-за рубежа персональных компьютеров. Созданы компании-системные интеграторы в области ИТ (в т.ч. с участием иностранных инвесторов) [190].

На рынке банковского ПО активно начали занимать свои позиции ООО «Софтклуб» (программный продукт SC-Bank, первое внедрение – в 1993 г. в операционном отделе Минского городского управления Сберегательного банка РБ),

ЗАО «Мебиус» (программный продукт «Мебиус-банк»), предлагающие первые отечественные автоматизированные банковские системы (АБС), функционирующие по принципу локальной обработки информации.

С учетом указанных тенденций НБ РБ 10.05.1993 г. было утверждено Положение о переходе банка (филиала, отделения) на локальную обработку информации по операционному дню банка (Приложение А, № 223).

НБ РБ, наряду с некоторыми банками, продолжал использовать централизованную систему обработки бухгалтерских операций («Опердень»), реализованную на базе ОАСУ Госбанка СССР. Во всех подразделениях НБ РБ были установлены «локальные автоматизированные рабочие места» (АРМ) на базе компьютеров с программно-аппаратным комплексом «ТЕЛЕБАНК». Бумажные платежные документы, принятые операционными работниками от клиентов, или мемориальные ордера, сформированные банком и подписанные руководителем учреждения, вручную набирались сотрудником, обслуживающим данный АРМ, и, в соответствии с определенным графиком, по модемной связи отправлялись для дальнейшей обработки в ВЦ. На следующее утро служба инкассации доставляла в учреждения банка распечатки с выписками по счетам клиентов и бухгалтерский баланс банковского учреждения. Технология и база данных централизованной системы «Опердень» не позволяла использовать информацию в режиме on-line, что создавало существенные ограничения для формирования комплексной аналитической системы, необходимой для НБ РБ (указанная централизованная технология обработки бухгалтерских операций в НБ РБ просуществует до 1999 г.).

В 1993 г. структура НБ РБ претерпела значительные изменения. В соответствии со штатным расписанием, утвержденным 28.01.1993 г., УАБР вошло в состав Департамента расчетов и платежей. Структура УАБР, с учетом роста объемов и направлений работ, расширилась до трех подразделений: сектор системотехнического обеспечения; сектор информационного обеспечения и эксплуатации; отдел развития электронных технологий.

Для систематизации направлений работ в 1993 г. был принят документ «Концепция автоматизации информационной системы Национального банка Республики Беларусь» (Приложение А, № 183). Он определял две основные цели информационной системы: обеспечение специалистов-аналитиков оперативной достоверной информацией, а также предоставление инструментария для экономических исследований и анализа.

Согласно указанной Концепции, в соответствии с основными задачами НБ РБ, функции информационной системы включали:

- предоставление информации для обеспечения эмиссионного, денежно-кредитного и валютного регулирования;
- предоставление экономической и статистической информации для осуществления надзора за деятельностью коммерческих банков;
- функционирование центрального депозитария во взаимосвязи с депозитарной системой и фондовым рынком РБ.

Для реализации указанных целей и функций Концепция предусматривала два этапа развития информационной системы (1 этап – 1993 г., 2 этап – 1994 – 1995 гг.).

В результате выполнения отмеченных этапов предполагалось:

- создание локальной вычислительной сети НБ РБ на базе Ethernet;
- разработка комплексной АС НБ РБ с применением клиент-серверной технологии обработки информации на базе ОС Unix, СУБД MDBS IV, языка программирования C++;

- использование аппаратных средств поддержки протокола X.25 для связи с подразделениями НБ РБ и банками;
- применение пользовательских интегрированных пакетов программ (Lotus 1-2-3, и др.) для несложных бухгалтерских и экономических задач.

Для реализации денежно-кредитной политики, надзора за деятельностью банков и других функций Национального банка необходима была информация о состоянии банков, которая поступала в виде регламентной и разовой (оперативной) отчетности. В 1991 – 1992 гг. подразделениями НБ РБ формировались различного рода формы отчетов, запрашиваемые у банков и поступавшие в основном в бумажном виде. При этом, в отсутствие единой системы нумерации, индексации, точек приема и обработки отчетности, имела место ситуация, при которой несколькими подразделениями независимо друг от друга в банки направлялись запросы с одинаковыми номерами отчетности, что создавало путаницу как в банках, так и в НБ РБ. Имело место дублирование одинаковых показателей в различных отчетах, что увеличивало трудоемкость подготовки отчетности банками и снижало эффективность аналитической работы в НБ РБ.

С целью обеспечения единого порядка при нумерации, индексации, сборе и обработке отчетности, поступающей в НБ РБ от банков, в соответствии с Концепцией 1993 г., УАБР силами вновь созданного отдела проектирования автоматизированных систем банковской отчетности¹⁰³ с участием сотрудников других подразделений НБ РБ была разработана подсистема автоматизированной обработки банковской отчетности (ПАОБО). В рамках данного проекта была обеспечена:

- систематизация всех форм отчетности, поступающей в НБ РБ по различным каналам связи (на основе единого порядка нумерации форм отчетности в привязке к индексам подразделений), и контроль дублирования запрашиваемых показателей;
- разработка универсального шаблона для формирования банками отчетности и направления в НБ РБ в электронном виде с использованием единой системы электронной почты ProCarrу (ПО ProCarrу было централизованно закуплено Национальным банком и передано банкам для обеспечения передачи отчетности);
- разработка программного обеспечения по приему, форматному и логическому контролю и формированию выходных форм отчетности для подразделений НБ РБ.

По состоянию на конец 1996 г. ПАОБО обрабатывалось 49 форм отчетности (51% от общего количества форм), поступающих в НБ РБ в виде файлов по 60 макетам. При этом удельный вес объема отчетной информации, поступающей по электронной почте ProCarrу, в общем объеме отчетной информации, поступавшей в НБ РБ в среднем за месяц, составлял 85%. ПАОБО формировалось 123 формы выходной отчетности, пользователями которой являлись практически все функциональные подразделения НБ РБ. Разработка ПАОБО с формированием и накоплением базы данных экономических показателей явилась основой для создания в перспективе аналитических систем с использованием технологии хранилищ данных (Data Warehouse).

С 1994 г. банки Беларуси в процессе международных расчетов и совершения финансовых операций начали использование услуг Международного сообщества межбанковской финансовой телекоммуникации – SWIFT. В целях сокращения затрат банков на приобретение ПТК и лицензий SWIFT на базе РУП БМРЦ был создан

¹⁰³ Штатное расписание НБ РБ, утвержденное 29.07.1994 г.

абонентский пункт коллективного доступа к сети SWIFT (далее – АПКД – SWIFT). Пользователями АПКД – SWIFT являлись банки, подписавшие соответствующее Соглашение. НБ РБ в интересах банковского сообщества осуществлялось финансирование проекта, обучение персонала, приобретение системно-технических средств и Генеральной лицензии для функционирования АПКД – SWIFT. В последующем АПКД – SWIFT был модернизирован для улучшения характеристик и надежности (Приложение А, № 646).

В марте 1995 г. структура УАБР, задачи которого нарастали, расширилась до 5 подразделений: сектор системотехнического обеспечения; сектор организации технического обслуживания; сектор информационного обеспечения и эксплуатации; отдел развития электронных технологий; отдел проектирования автоматизированных систем банковской отчетности. В октябре 1996 г. в структуре НБ РБ был создан Департамент платежной системы и информатизации.

В целом к завершению начального этапа становления НБ РБ (конец 1996 г.) состояние ИТ в НБ РБ характеризовалось следующим образом. С точки зрения технической инфраструктуры – обеспеченность техническими средствами подразделений НБ РБ оценивалась на тот момент как достаточно высокая – в среднем 35 – 40% от штатной численности; вместе с тем эффективность использования технических средств оценивалась как недостаточная; отмечалась также недостаточная проработка вопросов информационной безопасности и обеспечения надежности критичных элементов информационной системы (далее – ИС) НБ РБ. Отмеченные проблемы технической инфраструктуры был призван решить Проект развития телекоммуникационной сети НБ РБ, утвержденный 03.10.1996 г.¹⁰⁴, в который были включены решения по модернизации сетей коммуникаций и серверных элементов.

С точки зрения функциональных компонентов ИС НБ РБ существенным результатом стало создание ПАОБО, начало реализации проекта по созданию АС «Рынок ценных бумаг» (ПК «Депо-Центр» по автоматизации задач депозитарного учета), автоматизация административно-хозяйственной деятельности.

Вместе с тем необходимо отметить и наличие ряда проблем, а именно:

- первоочередной автоматизации подлежали наиболее трудоемкие регламентированные функции, требующие выполнения существенного объема рутинных работ, в то время как аналитическая деятельность, составлявшая основу многих процессов НБ РБ, была автоматизирована крайне недостаточно;

- отсутствовали инструментальные средства для оперативного анализа информации и формирования справок (отчетов) на нерегламентированные запросы руководства НБ РБ.

3.11.2.2 Развитие информационных технологий на основе эволюционных подходов (1997 – 2005 гг.)

Дополнительными предпосылками к созданию в конце 1996 г. нового стратегического документа, определяющего пути развития ИС НБ РБ, явились следующие:

- предыдущая Концепция 1993 г. была ориентирована на начальный этап становления инструментов и операций НБ РБ и двухуровневой банковской системы;

¹⁰⁴ Телекоммуникационная сеть НБ. Технический проект. Пояснительная записка. УТВ. 03.10.1996 г.

- возрос уровень специалистов НБ РБ как пользователей компонентов ИС НБ РБ, их потребности в информационных услугах более высокого качественного уровня также возросли;

- произошли заметные изменения в мире ИТ, в особенности в части подходов к созданию корпоративных систем, обеспечивающих эффективную поддержку принятия управленческих решений. ИТ-рынок компьютерных технологий пополнился новой технической, системной и программной продукцией;

- специалисты УАБР сформировались как высококвалифицированный творческий коллектив, способный реализовывать новые задачи на уровне, отвечающем требованиям текущего периода;

- основные задачи, определенные Концепцией 1993 г., были практически реализованы.

Документ «Концепция развития информационной системы Национального банка Республики Беларусь на 1997 – 2000 гг.», утвержденный в декабре 1996 г., устанавливал подходы, основанные на эволюционном поэтапном развитии ИС НБ РБ на видимый четырехлетний период, а также на максимальном использовании имеющихся к данному моменту технических средств и проектных решений (Приложение А, № 390). Концептуально развитие ИС планировалось по трем основным направлениям автоматизации:

- задачи НБ РБ как института государственного регулирования;

- задачи внутривозможностной деятельности НБ РБ;

- задачи общесистемного обеспечения деятельности НБ РБ (общие для задач первых двух направлений, в т. ч. – организация делопроизводства и документооборота, правовое обеспечение, обеспечение безопасности, автоматизация деятельности).

Концепция развития ИС НБ РБ 1996 г. предполагала нововведения практически по всем направлениям развития ИС, в том числе:

- переход к иерархической схеме серверов и многоуровневому распределению вычислений на базе технологии рабочих групп;

- широкое использование технологий Microsoft как в качестве серверной и сетевой системы, сервера электронной почты, web-сервера, так и в качестве ОС рабочих мест;

- применение технологии Intranet для разработки пользовательских приложений;

- переход от сетевой технологии систем управления базами данных (СУБД MDBSIV) к использованию реляционной технологии (СУБД Informix) в качестве базовой;

- проектирование технологии хранилищ данных (Data Warehouse) с инструментарием доступа к данным пользователей – аналитиков НБ РБ в рамках информационного обеспечения процесса анализа и принятия решений.

Период конца 1990-х – начала 2000-х гг. отмечен активным развитием информационных технологий как в стране в целом, так и в банковской системе. На рынке ИТ-телекоммуникаций развиваются компании с функциями интернет-провайдеров.

В декабре 1997 г. на базе Управления информатизации Департамента платежной системы и информатизации было создано Управление компьютерных систем и технологий в составе Департамента платежной системы и информатизации.

В соответствии с Генеральным соглашением от 23.02.1998 г. № 775/Д созданная в 1997 г. дочерняя компания НБ РБ – ЗАО «Центр банковских технологий» (в последующем – ГП, РУП, ОАО) – была определена в качестве системного интегратора по работам, связанным с автоматизацией НБ РБ (Приложение А, № 489, 491). В связи с созданием

ЗАО «Центр банковских технологий» была существенно преобразована модель организации процессов разработки, сопровождения и обеспечения эксплуатации ИТ-систем в НБ РБ – от модели, когда основной объем ИТ-функций выполнялся работниками НБ РБ, был сделан переход к модели аутсорсинга ИТ-функций силами созданной дочерней компании.

Актом от 29.01.1999 г. № 1320/74 с 1 февраля 1999 г. в НБ РБ была введена в промышленную эксплуатацию Автоматизированная банковская система «Учетно-операционные работы» (АБС УОР) на базе банковской системы EQUATION британской компании Midas-KapitiInternational разработки 1996 г. На тот момент это было одно из наиболее популярных в мире прикладных банковских решений, с широкой функциональностью, покрывающей большинство операций банка. Архитектурно система представляла собой программное ядро с набором модулей. Безусловно, система EQUATION требовала серьезной адаптации к условиям нормативного регулирования бухгалтерского учета НБ РБ, которая была выполнена силами ГП «Центр банковских технологий». Также требовалась определенная адаптация к непривычным для бухгалтерского персонала терминам «сделки», «авторизация» и др., используемым системой. Функционирование АБС УОР осуществлялось на базе программно-аппаратного комплекса AS/400, введенного в эксплуатацию 02.12.1997 г. (Приложение А, № 441).

В июне – ноябре 2000 г. в Главном управлении НБ РБ по Брестской области была проведена апробация пилотного проекта Общереспубликанской автоматизированной системы (ОАС) «Мониторинг предприятий». В декабре 2000 г. Советом директоров НБ РБ проект был признан актуальным для целей создания комплексной системы экономического анализа и прогнозирования, в результате чего в 2003 г. ОАС «Мониторинг предприятий» была успешно внедрена во всех главных управлениях НБ РБ по областям [171]. В модифицированном виде данная система функционирует и в настоящее время. Аналитическое обозрение «Мониторинг предприятий реального сектора экономики Республики Беларусь» регулярно публикуется на сайте НБ РБ в Интернет (<http://www.nbrb.by/publications/monitoringPredpriyatij>).

Введена в эксплуатацию автоматизированная система «Рынок ценных бумаг» (АС РЦБ), проектирование которой осуществлялось поэтапно с 1996 г., в составе программных комплексов «Депо-Центр», «Размещение и дилинг ценных бумаг», «Учет ломбардных кредитов», «Учет облигаций на предъявителя», «Статистика рынка ценных бумаг». В дальнейшем АС РЦБ получила функциональное и технологическое развитие, информационное и техническое взаимодействие с другими компонентами ИС НБ РБ и выход в системы межбанковского и внутрибанковского электронного документооборота (Приложение А, № 464).

Подводя итог реализации Концепции развития ИТ на 1997 – 2000 гг., можно констатировать, что к завершению периода становления НБ РБ как центрального банка страны информационная система вышла на новый качественный уровень обеспечения основных функциональных задач НБ РБ на базе современных на тот момент программно-технических решений. Состав ИС НБ РБ существенно расширился, пополнившись новыми функциональными компонентами, основные из которых АБС УОР, АС РЦБ, ОАС «Мониторинг предприятий».

На дальнейшее развитие информационных технологий в масштабах страны существенное воздействие оказали меры по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 03.05.2001 г. № 234 «О государственной поддержке разработки и экспорта

информационных технологий». В данном документе были определены условия для развития национальной ИТ-отрасли и заложены основы государственной политики в названной сфере. Одним из инструментов этой политики стала созданная 7 декабря 2001 г. организационная инфраструктура предприятий ИТ-сектора – научно-технологическая ассоциация «Национальный инфопарк»¹⁰⁵.

Одобрена Указом Президента Республики Беларусь от 28.05.2002 г. № 274 Концепция развития банковской системы РБ на 2001 – 2010 гг. в составе мер по развитию банковских информационных технологий включала применение электронных документов на базе стандартизации и унификации форматов обмена данными для разных областей банковской деятельности (Приложение А, № 738). В данном направлении была разработана и реализована Программа мер по развитию электронного документооборота в НБ РБ на 2004 – 2005 гг. (Приложение А, № 835), в рамках которой решались основные задачи обеспечения автоматизации делопроизводства; внедрены технологии и компоненты электронного документооборота, электронной цифровой подписи; обеспечивался перевод различных типов бухгалтерских документов в электронный вид; автоматизированы отдельные процедуры внутреннего аудита; организовано информационное взаимодействие с АБС УОР (Приложение А, № 704, 844) [87; 117].

В целом в качестве основных результатов развития ИС НБ РБ на этапе до 2005 г. можно выделить:

- создание функциональных подсистем, обеспечивающих информатизацию основных задач в области денежно-кредитного регулирования, учетно-операционных работ и организационно-управленческой деятельности. Для примера: подсистема автоматизированной обработки банковской отчетности (ПАОБО) на начало 2005 г. обрабатывала уже 100 входных макетов и формировала более 400 выходных форм; была реализована возможность информационного сопряжения с информационно-аналитической системой (ИАС) НБ РБ (Приложение А, № 675);

- создание корпоративной системы передачи данных (КСПД), системы серверов и серверных служб (КССиСС), обеспечивающих базовое информационное взаимодействие функциональных подсистем, структурных подразделений и организаций Национального банка и взаимодействующих структур Республики Беларусь.

Территориально топология КСПД представляла собой «звезду» в составе центрального узла (в центральном аппарате НБ РБ), областных узлов (в главных управлениях НБ РБ в областях) и районных узлов (в отделениях НБ РБ). В качестве физической среды КСПД НБ РБ использовались волоконно-оптические и медные линии связи, в качестве протоколов канального уровня – протокол АТМ и Frame Relay, в качестве базовой технической платформы – оборудование компании Cisco Systems (Приложение А, № 753).

В рамках КССиСС были реализованы функции идентификации и аутентификации пользователей, электронной почты, управления информационными ресурсами коллективного пользования и базами данных, доступа к ресурсам Интранет и Интернет; доступа к услугам информационных агентств Рейтерс и Блумберг; WEB-узла в сети Интернет с целью информирования общественности о деятельности Национального банка.

¹⁰⁵ С сентября 2005 г. – «Инфопарк». На текущий момент Ассоциация «Инфопарк» объединяет более 60 организаций различной формы собственности, занимающихся разработкой программных решений, услуг и продуктов, которые обеспечивают занятость более 11000 человек.

Серверное оборудование ИС Национального банка включало 46 серверов среднего и малого класса. Из них – 8 серверов на платформе UNIX, остальные – на платформе Windows NT/2000. Для автоматизированной банковской системы «Учетно-операционные работы» (АБС УОР) по-прежнему использовались серверы AS/400 с операционной системой OS/400.

К началу 2005 г. парк СВТ представлял собой персональные компьютеры на платформе Intel с операционной системой Windows (95, 98, NT, 2000, XP), периферийное оборудование, офисное программное обеспечение, сетевые принтеры и средства оргтехники, подключаемые к КСПД. Для документального вывода информации применялись локальные и сетевые принтеры, значительную долю из которых составляли затратные в эксплуатации струйные принтеры.

Структура ИС НБ РБ в 2005 г. представлена в Приложении Ж (рисунок Ж.1). Реализация проектов развития и обеспечения функционирования ИС НБ РБ к 2005 г. осуществлялась как сотрудниками Национального банка, так и сторонними организациями (по состоянию на конец 2004 г. было задействовано 14 организаций). Для обеспечения функционирования ИС Национального банка на постоянной основе было привлечено более 100 специалистов, из них около 75% – из сторонних организаций на договорной основе.

Степень оснащенности рабочих мест сотрудников НБ РБ, имеющих необходимость информационного обеспечения своей деятельности, составляла около 100%. Однако при этом более 60% оборудования выработало свой ресурс, имело морально и технически устаревшие характеристики и эргономические параметры, не обеспечивающие комфортное и безопасное их применение; 83% персональных компьютеров не соответствовало возможностям применения современных программных средств. С точки зрения безопасности имелись существенные проблемы с техническим резервированием и организацией резервного копирования.

3.11.2.3 Функциональное и технологическое развитие ИС НБ РБ в период с 2005 г. по 2012 г.

Значимое влияние на информационные технологии центрального банка страны оказала реализация Концепции развития информационной системы Национального банка Республики Беларусь на 2005 г. и на перспективу до 2010 г., которая была разработана с учетом современных на тот момент мировых тенденций в информационных технологиях и телекоммуникациях, а также в соответствии с потребностями и возможностями Национального банка (Приложение А, № 892). В ходе подготовки Концепции использовались международные стандарты и методологии, в т.ч. CobiT¹⁰⁶, ITIL¹⁰⁷, ISO¹⁰⁸ в области ИТ и др. Она определяла следующие *основные направления развития ИС*:

- создание информационно-аналитической системы, обеспечивающей централизацию информационных ресурсов и информатизацию задач денежно-кредитного

¹⁰⁶CobiT – цели контроля для информационных и смежных технологий – методология контроля, управления и аудита ИТ-процессов. Методология CobiT разработана как нацеленная на бизнес, ориентированная на процессы, основанная на контроле и управляемая посредством измерения показателей. IT GovernanceInstitute, М., 2008.

¹⁰⁷ ITIL – библиотека, описывающая лучшие из применяемых на практике способов организации работы подразделений или компаний, занимающихся предоставлением услуг в области информационных технологий.

¹⁰⁸ISO (International Organization for Standardization) — международная организация, занимающаяся выпуском стандартов.

регулирования и банковского надзора, а также других аналитических задач, связанных с обеспечением деятельности Национального банка;

- дальнейшее развитие информатизации учетно-операционных задач;

- развитие информатизации административно-хозяйственных и организационно-распорядительных задач путем эволюции существующих программных комплексов и интеграции с другими функциональными информационными подсистемами Национального банка;

- создание интегрированной пользовательской среды и подсистем комплексной информатизации деятельности подразделений;

- совершенствование схем управления, сопровождения и администрирования для поддержания требуемого уровня сервиса.

В рамках Концепции 2005 г. была разработана Целевая программа информатизации НБ РБ на 2006 г., определявшая конкретные мероприятия по дальнейшему совершенствованию компонентов ИС и развитию информационной безопасности (Приложение А, № 892).

В качестве основных итогов реализации Концепции 2005 г. (на период до 2010 г.) следует отметить развитие функциональных компонентов ИС, обеспечивающих информатизацию основных задач в области денежно-кредитного регулирования, учетно-операционных работ, административно-хозяйственной, организационно-управленческой и других видов деятельности НБ РБ, а также повышение надежности КСПД и КССиСС, являющихся инфраструктурной основой функционирования всей ИС. За 2006 – 2008 гг. было приобретено 1351 ед. персональных компьютеров, 28 ноутбуков, 504 принтера (Приложение Ж, таблица Ж. 2).

Была создана Автоматизированная информационная система представления и получения информации о кредитах (АИС КБ), разработка которой осуществлялась с 2006 г. АИС КБ была введена в промышленную эксплуатацию 21.03.2008 г. и предназначена для автоматизации процесса предоставления, обработки, хранения и получения информации о кредитных сделках и выполнения обязательств по ним в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Ряд компонентов ИС в период 2006 – 2010 гг. претерпели существенные изменения в целях обеспечения процессов централизации функций НБ РБ.

Вместе с тем поставленная Концепцией 2005 г. цель создания полноценной информационно-аналитической системы в силу ряда обстоятельств была выполнена только в части информационной составляющей и требовала дальнейшей реализации. Определенные направления деятельности и бизнес-процессы НБ РБ (функции банковского надзора, международные операции, финансово-экономические задачи и др.) также требовали проведения комплексной автоматизации.

В период 2010 – 2012 гг. ИТ в НБ РБ продолжали развиваться в русле направлений, определенных Концепцией 2005 г., а также разработанной в 2008 г. Концепции применения информационных технологий в Национальном банке Республики Беларусь, в которой были учтены состояние, тенденции и перспективы развития банковских информационных технологий в Республике Беларусь (Приложение А, № 1052).

В мае 2010 г. в НБ РБ была введена в эксплуатацию Корпоративная система управления информационными ресурсами и инфраструктурой (КСУИРИ) с функциями обеспечения процесса управления инцидентами, возникающими при функционировании компонентов ИС.

Дальнейшее развитие получила АИС КБ – был разработан и внедрен Информационно-аналитический модуль на основании сведений, входящих в состав кредитных историй, для целей повышения качества надзорных процедур за банковской деятельностью, осуществляемой НБ РБ.

В соответствии с Законом «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» от 28.12.2009 г. № 113-З, а также Директивой Президента Республики Беларусь от 27.12.2006 г. № 2¹⁰⁹ в период 2005 – 2012 гг. активно развивалась Документальная информационная система (ДИС), имеющая в своем составе компоненты электронного документооборота с использованием ЭЦП, систему межведомственного документооборота (СМВЭДО)¹¹⁰, архивы электронных документов и др. (Приложение А, № 983, 1065, 1069, 1077, 1078).

3.11.2.4 Развитие ИС НБ РБ в эпоху третьей технологической платформы ИТ-отрасли

Основными факторами развития ИТ-отрасли в 2010-е гг. стали активно распространяющиеся облачные вычисления, экспоненциальное увеличение объемов данных, а также использование мобильных устройств и технологий социальных сетей в корпоративной среде [59]. Соответственно, утвержденная 5 декабря 2012 г. Концепция развития ИС НБ РБ на период до 2015 г. определяла основную цель очередного этапа развития ИС как «создание открытого, функционально расширяемого, унифицированного информационного пространства с учетом политики оптимизации целей и задач НБ РБ на основе экономически эффективного принятия решений» (Приложение А, № 1284).

Концепция 2012 г. заложила системность в подходах к развитию ИС НБ РБ, основанных на единых принципах на протяжении всей истории своего развития, а именно – эффективность, унификация и типизация, открытость к дальнейшему развитию, масштабируемость, надежность, информационная безопасность. Во главу угла ставилось развитие критичных (наиболее важных) для Национального банка направлений информатизации. Значимой тенденцией являлась стратегия централизации ИТ-специалистов, которая уже была начата в 2012 г. и планировалась в направлении объединения всех ИТ-специалистов структурных подразделений НБ РБ. Данная стратегия соответствовала проходящим в Национальном банке процессам централизации выполняемых функций и учитывала сложившиеся в период 2010 – 2012 гг. тенденции развития ИТ в банковском секторе РБ [134].

Созданная в НБ РБ к концу 2016 г. техническая архитектура характеризовалась большой степенью однородности и была представлена несколькими системно-техническими платформами, применение которых было обусловлено требованиями прикладных систем. Наибольшее распространение имела традиционная серверная платформа Intel x86 под управлением операционных систем MS Windows (т.н. «открытые системы»), на основе которой функционировали ИТ-системы Национального банка.

Сетевая инфраструктура в центральном аппарате и главных управлениях Национального банка по областям была представлена корпоративной сетью передачи данных, модернизация которой была завершена в 2015 г.

¹⁰⁹ Директива Президента Республики Беларусь от 27.12.2006 г. № 2 «О мерах по дальнейшей дебиюрократизации государственного аппарата».

¹¹⁰ СМВЭДО выведена из эксплуатации в НБ РБ с 01.01.2019 г. в связи с использованием системы межведомственного электронного документооборота государственных органов Республики Беларусь (СМДО).

Серверная группа центрального аппарата Национального банка поддерживала двухсайтовую отказоустойчивую архитектуру на базе 2-х основных и резервного вычислительных центров, с наличием единичных серверов главных управлений НБ РБ по областям. Централизация оборудования в серверных группах центрального аппарата и Расчетном центре Национального банка была проведена на 80 – 90% (завершение планировалось до конца 2017 г. и успешно выполнено).

Ключевая тенденция последних лет в сфере информационных технологий – это стремление ИТ стать эффективным поставщиком необходимых потребителям сервисов, обеспечивающих оптимальное решение его текущих задач и поддерживающих развитие на перспективу [128; 130]. И то и другое требует четкого представления о том, какие ИТ-активы – оборудование, программное обеспечение и т.п. – находятся в распоряжении, где они размещены, кто и как их использует и сколько они стоят, причем на протяжении всего их жизненного цикла (рисунок 3.11.2)



Схема управления ИТ-активами

Рисунок 3.11.2 – Схема управления ИТ-активами

Примечание. Разработка авторов

Положительным шагом в направлении управления ИТ-активами стало создание в 2005 г. Реестра информационных ресурсов и технологий Национального банка, функционирование которого регулировалось Правилами учета информационных ресурсов и технологий¹¹⁰(Приложение А, № 868). Согласно реестру информационных ресурсов и технологий, на 1 января 2017 г. в НБ РБ функционировало 193 информационных ресурса и технологии. Значительное количество информационных ресурсов объединено в более чем 60 АС, подсистем и программных комплексов. Применялось также большое количество локальных и разрозненных информационных ресурсов (базы данных, таблицы в формате MS Excel, макросы и т.п.), созданных подразделениями самостоятельно.

Принятая 22 мая 2017 г. Стратегия развития информационных технологий Национального банка Республики Беларусь на 2017 – 2020 гг. (Стратегия 2017 г.) является действующим документом, направленным на обеспечение операционной и

¹¹⁰До принятия новой редакции документа – Инструкция о порядке учета информационных ресурсов и управления ими в Национальном банке Республики Беларусь. Утверждена постановлением Правления НБ РБ от 28.09.2016 г.

управленческой деятельности, а также поддержку реализации стратегических инициатив, определенных в Стратегии институционального развития НБ РБ на 2017 – 2020 гг. (Приложение А, № 1468).

Действующая Стратегия развития ИТ НБ РБ предусматривает применение новых цифровых технологий, что определяет необходимость перехода кредитно-финансовых организаций на современную операционную модель информационных технологий и оптимизации целевой ИТ-архитектуры и управления данными. Основными направлениями цифровой трансформации являются применение облачных технологий, больших данных (BigData), аналитических инструментов, мобильных технологий, а также повышение надежности и производительности сервис-ориентированной ИТ-инфраструктуры. Цифровая трансформация позволит НБ РБ стать высокотехнологичным регулятором. При этом должно быть обеспечено решение одновременно двух задач – внедрение инновационных технологий в НБ РБ и помощь участникам финансового рынка в процессах цифровизации [65].

Основными целями преобразования информационной системы НБ РБ на период 2017 – 2020 гг., являются:

- построение гибкой, масштабируемой и отказоустойчивой ИТ-инфраструктуры;
- миграция разрозненных ИТ-решений на целевые интеграционные платформы;
- создание системы управления данными и внедрение инструментов оперативного анализа данных, в том числе неструктурированных;
- унификация методов доступа к данным, форматов и интерфейсов взаимодействия ИТ-решений;
- безусловное обеспечение операционной надежности и безопасности ИТ-инфраструктуры.

Согласно Стратегии 2017 г., ИТ-инфраструктура должна предоставляться Национальному банку в качестве услуги с необходимым количеством динамических вычислительных ресурсов и хранилищ данных, виртуальных серверов, объектов сетевой инфраструктуры, удаленных рабочих мест на основе концепции облачных вычислений (услуга «инфраструктура как сервис», Infrastructure as a Service (IaaS)).

В основу целевой информационной архитектуры положено создание единого хранилища данных, преобразование и хранение данных в структурированном виде, внедрение технологий оперативного анализа больших объемов данных, исключение дублирования источников и потоков данных. По инициативе НБ РБ впервые в Беларуси создана и функционирует информационная система открытого взаимодействия, построенная с использованием технологии блокчейн (СОВ), участниками которой являются Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации. Разработка ПО СОВ осуществлена ОАО «Центр банковских технологий», которым также разработаны прикладные решения с использованием технологии блокчейн – ПО «Реестр банковских гарантий», ПК «Смарт-реестр» для ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» по ведению реестра операций с ценными бумагами на биржевом и внебиржевом рынках. Реализация данного проекта позволила формировать данный реестр на качественно новом уровне, создавая условия для повышения прозрачности и дальнейшего развития фондового рынка в Республике Беларусь [66].

Развитие цифровых технологий, связанных с применением блокчейн и механизмов смарт-контракта, получило правовую поддержку на уровне Декрета Президента Республики Беларусь от 21.12.2018 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» (далее –

Декрет № 8). В рамках положений Декрета № 8 НБ РБ принята Концепция реализации в информационной сети блокчейн прикладной задачи по технологии смарт-контрактов, в рамках выполнения первого этапа которой создан Пилот-проект с учетом мировых тенденций и опыта в данной сфере. Пилотная апробация современных механизмов смарт-контракта в сети блокчейн позволит выявить и устранить возможные проблемы технологического, технического и нормативного характера, тем самым открыв возможности для более полноценного использования в банковско-финансовой сфере правового поля, предоставленного положениями Декрета № 8.

НБ РБ проводит крупномасштабные проекты по цифровизации, оптимизации и реновации собственных бизнес-процессов. Банком утвержден Комплексный план цифровой трансформации от 01.10.2018 г. № 02-07/225, который находится в стадии выполнения. Проводится работа в направлении повышения эффективности управления данными на принципах максимальной автоматизации сбора, обработки данных и предоставления к ним доступа. На основе подходов, которые сформировались в ходе реализации проектов по описанию бизнес-процессов, утверждена Концепция системы управления данными НБ РБ¹¹² и план мероприятий по ее реализации¹¹³.

Также НБ РБ предпринимаются активные шаги по модернизации информационно-аналитической системы на основе передовых технологий в области обработки, хранения и анализа данных, в т. ч. для оперативной обработки больших данных (BigData).

Совершенствование банковских технологий приводит к росту числа кибератак на банки и появлению новых методов их осуществления; при этом акцент сместился с активов физических лиц, размещенных в банках, на активы юридических лиц и собственные активы банков. В целях борьбы с киберпреступностью в банковской сфере РБ в период с июня 2017 г. по август 2018 г. НБ РБ реализован стратегический проект «Создание системы мониторинга и противодействия компьютерным атакам в кредитно-финансовой сфере (FinCERT)»; в структуре Центрального аппарата создано Управление безопасности, выполняющее функции центра мониторинга и реагирования на компьютерные угрозы в кредитно-финансовой сфере страны (FinCERTby).

3.11.3 Выводы

Эволюция стратегических подходов к развитию ИТ в Национальном банке отражает, с одной стороны, институциональную эволюцию самого НБ РБ, с другой стороны – тенденции и тренды в развитии ИТ как в масштабе РБ, так и в глобальном мировом масштабе.

В развитии ИТ в НБ РБ может быть выделено четыре основных этапа.

1. На *первом этапе*, с 1991 г. по 1996 г., информационная система Национального банка базировалась на ресурсах и возможностях, накопленных ВЦ в статусе Опытной зоны внедрения ОАСУ Госбанка СССР. Развитие ИТ-подразделения как в численном, так в профессиональном плане, рост ИТ-рынка РБ позволили за короткое время создать ИТ-инфраструктуру, реализующую основные требования со стороны функциональных служб НБ РБ, в первую очередь, по обработке большого количества информации, поступающей от банков РБ.

¹¹² Концепция системы управления данными Национального банка. Утверждена постановлением Правления НБ РБ от 27.03.2019 г. № 131.

¹¹³ План мероприятий по реализации Концепции системы управления данными Национального банка. Утвержден протоколом заседания Комитета по управлению данными и ИТ-архитектурой НБ РБ № 1/УД от 12.07.2019 г. № 89-11/4.

Вместе с тем созданная на первом этапе ИС требовала дальнейшего развития, поскольку обладала рядом недостатков, основными из которых являлись недостаточная автоматизация аналитической деятельности, составлявшей основу многих функциональных процессов НБ РБ, отсутствие инструментальных средств для оперативного анализа информации и формирования отчетов на нерегламентированные запросы руководства НБ РБ с целью своевременного принятия им решений.

2. *Второй этап*, с 1997 г. до 2005 г., характеризуется постепенным наращиванием функциональных возможностей ИТ НБ РБ (в соответствии с требованиями законодательства, потребностями структурных подразделений НБ РБ), усилением инфраструктуры технических средств (серверное, коммуникационное оборудование, персональные компьютеры) и периферийного оборудования (принтеры, сканеры, копировально-множительная техника).

К моменту завершения в 2000 г. периода становления НБ РБ как центрального банка страны информационная система вышла на новый качественный уровень, обеспечивая определяющие функциональные задачи НБ РБ на базе современных на тот момент программно-технических решений. Состав ИС НБ РБ существенно расширился, пополнившись новыми функциональными компонентами, основные из которых – АБС «Учетно-операционные работы», АС «Рынок ценных бумаг», ОАС «Мониторинг предприятий».

В качестве существенных итогов второго этапа развития ИТ НБ РБ необходимо отметить, кроме упомянутого функционального расширения ИС, также создание корпоративной системы передачи данных (КСПД), системы серверов и серверных служб (КССиСС), обеспечивающих базовое информационное взаимодействие функциональных подсистем, структурных подразделений и организаций Национального банка и взаимосвязанных структур Республики Беларусь. В НБ РБ, на фоне развивающегося ИТ-рынка РБ, был запущен, реализован в первой версии и введен в эксплуатацию проект по созданию информационно-аналитической системы (ИАС), реализована возможность информационного сопряжения с подсистемой автоматизированной обработки банковской отчетности. Получила активное развитие технология электронного документооборота, а также функциональных подсистем, обеспечивающих информатизацию основных задач в области денежно-кредитного регулирования, учетно-операционных работ и организационно-управленческой деятельности.

3. *Третий этап* развития ИС Национального банка (с 2005 г. до 2012 г.) характеризуется дальнейшим развитием и модернизацией созданных ранее компонентов информационной системы в направлении обеспечения начавшихся процессов централизации функций НБ РБ.

Продолжилось наращивание функций ИС НБ РБ. Введена в эксплуатацию Автоматизированная информационная система представления и получения информации о кредитах (АИС КБ), создание которой осуществлялось с 2006 г. Для повышения качества ИТ-услуг введена в эксплуатацию Корпоративная система управления информационными ресурсами и инфраструктурой (КСУИРИ) с функциями обеспечения процесса управления инцидентами, возникающими при работе ИС. Развивались технологии электронного документооборота средствами Документальной информационной системы (ДИС) путем создания новых и модернизации действующих компонентов системы.

На данном этапе существенно проявились проблемы, характерные для любых крупных организаций, к числу которых относится и НБ РБ, а именно – высокая степень

зависимости ИТ-решений от первоочередных задач НБ РБ, которые, в свою очередь, в основном отражали общегосударственные цели и программы. Как следствие, в определенные периоды ИС НБ РБ имела в своем составе реализованные в различное время разнородные прикладные компоненты, однако востребованные и эксплуатируемые в подразделениях НБ РБ. Регулярно (один раз в 7 – 8 лет) проводимый анализ целесообразности переноса прикладных решений на единую системно-техническую платформу не выявил явного положительного эффекта от такого объединения.

4. Решение указанных проблем в ИС НБ РБ осуществляется в рамках *четвертого этапа* развития ИТ в НБ РБ, который продолжается и сегодня. Так, в 2017 – 2018 гг. успешно реализован процесс консолидации данных и объединения действующих прикладных решений, основанных на платформе Intel, в централизованные серверные группы с поддержкой среды виртуализации и переводом в среду виртуализации рабочих мест пользователей. Это позволило без значительных затрат на реинжиниринг повысить отказоустойчивость и обслуживаемость оборудования, обеспечить балансировку вычислительной мощности с текущей потребностью программных приложений.

Четвертый этап отражает тенденции развития ИТ-отрасли в рамках Третьей Платформы, сочетающей в себе такие тренды, как Mobile, Cloud, Big Data плюс Analytics и Social; в соответствии с принципами ФинТех 3.0, предусматривающими открытые API и ПО с открытым исходным кодом; в условиях 4-й Промышленной революции (Индустрия 4.0), основными характеристиками которой являются умные вещи, объединение интернет-вещей (IoT) и Искусственный интеллект.

На сегодняшний день, без преувеличения, информационные технологии пронизывают буквально все процессы деятельности НБ РБ, обеспечивая реализацию целей и функций, определенных его Уставом, открывая возможности для внедрения инновационных технологий на основе цифровизации в банковской системе Республики Беларусь.

Высокая степень зависимости реализации стратегического плана развития НБ РБ от ИТ ставит перед современной ИС НБ РБ задачи соответствия ряду критериев, а именно:

- согласованность с реализацией стратегических целей;
- анализ совокупной стоимости владения информационными ресурсами при расчете расходов на ИТ;
- анализ достаточности ИТ-ресурсов для внедрения и поддержки ИТ-решений;
- унификация и стандартизация ИТ-решений;
- непрерывность и безопасность ИТ-сервисов.

Проведенный анализ развития информационных технологий на протяжении периода институционального развития Национального банка с 1991 г. по 2018 г., во взаимосвязи с более чем 30-летним предшествующим периодом, является комплексной научно-исследовательской работой, основанный на системном изучении нормативных правовых актов, документов, публикаций, интернет-источников. Актуальность исследования заключается в установлении эволюционного развития информационных технологий в Национальном банке на основе концептуальных и стратегических подходов.

3.12 Анализ и прогнозирование денежно-кредитных пропорций.

Исследовательская деятельность

3.12.1 Необходимость и предпосылки трансформации прогнозно-аналитической и научно-исследовательской деятельности

Вплоть до 1991 г. Белреспбанк, действовавший в составе подчиненного правительству Госбанка СССР, осуществлял прогнозно-аналитическую деятельность в рамках системы директивного планирования, основанной на составлении комплекса взаимоувязанных балансов и последующем контроле за реализацией установленных на общесоюзном уровне плановых заданий и показателей. В соответствии с Уставами Госбанка СССР разных редакций на него еще в советское время была возложена задача «анализа денежно-кредитных отношений в народном хозяйстве и их прогнозирование». Тем не менее задачи и методы прогнозно-аналитической деятельности Белреспбанка в корне отличались от тех, которые встали начиная с 1991 г., когда республика обрела независимость и в стране начала формироваться рыночная экономика.

Белреспбанк в составе Госбанка СССР участвовал в «разработке проектов государственного плана экономического и социального развития СССР и БССР, государственного бюджета, сводного финансового баланса государства, баланса денежных доходов и расходов населения, сводного валютного плана страны» (п. 3 Устава Госбанка СССР от 1 сентября 1988 г.). Кроме того, он готовил предложения со стороны республики для Госбанка СССР, на который была возложена «разработка проектов сводных кредитных планов», а также, с участием Госплана и Минфина, «разработка квартальных кассовых планов» (Приложение А, 19).

Таким образом, главными плановыми документами, определяющими деятельность Белреспбанка, являлись: сводный кредитный план и кассовый план. Первый функционально был тесно связан с производственным планом, второй – с балансом денежных доходов и расходов населения. Но важнейшим структурообразующим документом, определяющим развитие финансовой системы, оставался сводный финансовый баланс государства, отражающий формирование и распределение всех государственных доходов и финансовых ресурсов, а банковская система фактически носила подчиненный характер по отношению к государственным финансам.

Совокупность всех народнохозяйственных планов страны представляла собой целостную взаимоувязанную систему балансов, которые определяли желательные соотношения в материальных и финансовых потоках, однако не отражали в должной степени реальные процессы, происходящие в экономике, что стало одной из причин кризиса плановой экономики и советского административного управления.

Фактически ни на законодательном уровне, ни в советской экономической науке понятия денежно-кредитной политики, а, следовательно, и методологии расчета, анализа и прогнозирования денежно-кредитных агрегатов, их взаимосвязей с другими макроэкономическими параметрами и пропорциями (по крайней мере, в том, что касается советской экономики) не существовало. К этому следует добавить, что цены на товары и услуги, валютные курсы, процентные ставки устанавливались директивно.

Правда, следует отметить, что многими учеными и специалистами осознавалась ограниченность чисто балансового подхода к планированию макроэкономических пропорций. И уже начиная с 1970-х гг. группой исследователей из Института экономики Академии наук БССР осуществлялась разработка макроэкономических моделей

народного хозяйства, которые основывались на принципах моделирования рыночного равновесия, в модифицированной форме, с использованием модели межотраслевого баланса и эконометрических подходов¹¹⁴. Ими еще в 1980-х гг. была разработана макро модель экономики БССР (сначала Бел-1, затем усовершенствованная Бел-2), которая использовалась Госпланом БССР для проведения вариантных расчетов по 5-летним планам [77].

Тем не менее прогнозно-аналитический инструментарий для анализа и прогнозирования денежно-кредитных пропорций в начале 1990-х гг. фактически отсутствовал. Не было даже необходимой статистики денежно-кредитных агрегатов.

11 декабря 1990 г. были приняты Законы «О Государственном банке СССР» и «О банках и банковской деятельности» (Приложение А, № 49; 50). В них были введены многие новые для того времени понятия. В частности, было установлено, что главные направления единой государственной денежно-кредитной политики утверждаются Верховным Советом СССР ежегодно одновременно с государственным планом и бюджетом. В главные направления единой государственной денежно-кредитной политики включаются: а) *анализ и прогноз* экономической конъюнктуры в увязке с показателями социального и экономического развития страны и республик, союзного и республиканского бюджетов; б) экономически обоснованные *максимальные границы денежной массы* в обращении; в) основные направления *процентной и валютной политики*; г) основные *методы денежно-кредитного регулирования*. Проект главных направлений единой государственной денежно-кредитной политики подготавливался Госбанком СССР совместно с центральными банками республик в сотрудничестве с Правительством СССР и правительствами республик (Приложение А, № 46).

Буквально через несколько дней, 14 декабря 1990 г., был принят Закон Республики Беларусь «О Национальном банке Республики Беларусь» (Приложение А, № 51), статья 5 которого определяла, что «Национальный банк Республики Беларусь совместно с Правительством Республики Беларусь ежегодно разрабатывает и представляет в Верховный Совет Республики Беларусь проект основных направлений денежно-кредитной политики на очередной год, а также отчет о ее реализации за истекший год»¹¹⁵.

Этим Законом была создана основа для самостоятельной разработки и реализации денежно-кредитной политики Беларуси. Однако организационную и методологическую базу для этого еще только предстояло создать.

3.12.2 Цели, задачи, периодизация и направления развития прогнозно-аналитической и научно-исследовательской деятельности НБ РБ

3.12.2.1 Цели, задачи и критерии периодизации развития прогнозно-аналитической и научно-исследовательской деятельности

Центральные банки, определяя монетарную политику и неся ответственность за ее результаты, должны иметь соответствующий прогнозно-аналитический аппарат для обоснования принимаемых решений, прогнозирования развития макроэкономической и денежно-кредитной системы. При этом экономические и монетарные прогнозы имеют

¹¹⁴ В данном направлении работали Н.И. Ведута, М.С. Кунявский, М.В. Зарецкий, Ю.М. Ясинский, В.Н. Комков.

¹¹⁵ Приводится в первоначальной редакции, в последующем формулировка статьи 5 была существенно изменена.

вероятностную природу и характеризуются высокой степенью неопределенности. Поэтому центральные банки вынуждены создавать подразделения прогнозно-аналитического характера, осуществлять разностороннюю научно-исследовательскую деятельность с применением прогрессивных методов.

Белреспбанк обладал довольно развитым для своего времени аналитическим потенциалом. Тем не менее, после обретения республикой государственного суверенитета и с началом развития рыночной экономики, задачи прогнозно-аналитического обеспечения денежно-кредитной политики, поднялись на качественно более высокий уровень. Многие из них были совершенно новыми для созданного Национального банка Республики Беларуси. Естественно, что все они не могли быть решены в короткие сроки.

Главная цель в области прогнозно-аналитической и научно-исследовательской деятельности (ПАД и НИД) состояла в формировании и постоянном развитии организационно-кадрового, методологического и методического потенциала, необходимого для полноценной реализации функций центрального банка.

Для достижения этой цели необходимо было решить следующие задачи:

1) сформировать систему информационного и организационного обеспечения, а также методический аппарат анализа и прогнозирования денежно-кредитных пропорций, необходимый для разработки направлений денежно-кредитной политики;

2) наладить мониторинг, анализ и прогнозирование отдельных сегментов финансового рынка и сфер денежно-кредитных отношений, а также сформировать систему банковского надзора;

3) обеспечить прогнозно-аналитический потенциал для разработки долгосрочных планов и программ развития, направленных на приближение к международному уровню организации банковской деятельности и решение задач, возникающих в связи с вызовами глобализации и развитием новых финансовых технологий и инструментов;

4) разработать методологические подходы, комплекс методик и сформировать соответствующую организационно-кадровую основу для анализа и прогнозирования финансовой стабильности;

5) сформировать и обеспечить постоянное развитие научно-исследовательского потенциала, необходимого для организации и проведения научных работ прикладного и поискового характера.

Первые две из перечисленных задач (прогнозно-аналитическое обеспечение разработки направлений денежно-кредитной политики, мер в области регулирования различных сегментов финансового рынка и банковского надзора) носят базовый характер, их можно отнести к задачам первого уровня, т. к. их решение необходимо для обеспечения условий выполнения центральным банком своих базовых функций регулятора денежно-кредитной системы (ДКС). Решение третьей задачи может осуществляться только уже после формирования базового потенциала ПАД и связано с необходимостью регулирования долгосрочных процессов развития национальной банковской и финансовой системы. Она является уже задачей второго уровня в области ПАД и НИД центрального банка, т. к. относится к информационно-аналитическому обеспечению стратегии развития денежно-кредитной системы. Третий уровень включает задачи, относящиеся к анализу и прогнозированию финансовой стабильности, и проведение самостоятельных научных исследований прикладного и поискового характера. Эта группа задач для своего решения требует определенного потенциала

научно-исследовательской деятельности и может решаться как путем формирования соответствующих структурных подразделений внутри системы центрального банка, так и через привлечение внешних независимых исследовательских организаций. Проблема финансовой стабильности является относительно новой и стала активно обсуждаться с конца XX века сначала преимущественно в научных кругах, а после мирового кризиса 2008 – 2009 гг. – и международными и национальными органами финансового регулирования. Что касается развития потенциала, необходимого для проведения самостоятельных научных исследований, то он может активно формироваться уже только после того, как обеспечены базовые условия для выполнения монетарным регулятором своих основных функций. Это задачи третьего уровня, фактически они встали перед Национальным банком и начали им решаться только в 2000-х гг.

Данная классификация задач по уровням является критериальной основой для периодизации развития ПАД и НИД Национального банка.

3.12.2.2 Этапы развития прогнозно-аналитической и научно исследовательской деятельности

На протяжении формирования и развития ПАД и НИД Национального банка можно выделить ряд этапов, существенно различающихся между собой исходя из характера решаемых задач, включая:

1) этап становления и формирования базового потенциала ПАД (1991 – 2000 гг.), на протяжении которого можно выделить подэтап *становления* ПАД (1991 – 1994 гг.) и подэтап *развития* базового организационно-кадрового и информационно-методологического потенциала ПАД (1995 – 2000 гг.);

2) этап становления и развития потенциала долгосрочного программирования и НИД (2001 – 2014 гг.), с выделением подэтапов активного развития ПАД и становления системы НИД (2001 – 2005 гг.) и развития НИД (2006 – 2014 гг.);

3) этап диверсификации и активного развития ПАД и НИД в соответствии с современным угрозами и вызовами (начиная с 2015 г.).

Каждый из них характеризуется тем, что содержание решаемых задач изменялось. Так, если на первом этапе приоритетное значение имели задачи, связанные с формированием организационной и методологической основы для разработки и обоснования Основных направлений денежно-кредитной политики, то на втором этапе началось развитие научной деятельности, на третьем – специализация и диверсификация ПАД и НИД.

3.12.2.3 Становление и формирование базового потенциала ПАД (1991 – 2000 гг.)

13 февраля 1991 г. был принят Устав Национального банка РБ (Приложение А, № 56), статьей 4 которого было определено, что банк осуществляет денежно-кредитное регулирование в соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики на очередной год, которые включают: *анализ и прогноз* экономической конъюнктуры *в увязке* с показателями социального и экономического развития республики; *основные методы* денежно-кредитного регулирования; *процентную и валютную* политику (Приложение А, № 56).

Проблема заключалась в том, что в условиях советской экономики макроэкономические и денежно-кредитные пропорции не столько анализировались и прогнозировались, сколько задавались народнохозяйственными балансами, а система

денежного обращения была жестко разделена на наличное и безналичное денежное обращение. Анализ и планирование этих двух подсистем осуществлялся с помощью различных инструментов и различными подразделениями.

В соответствии с первым штатным расписанием НБ РБ, утвержденным 3 апреля 1991 г., основная работа по анализу и планированию возлагалась на два подразделения банка. Первое – Экономическое управление, второе – Управление организации денежного оборота. Именно последнее еще в 1991 г. разработало методику расчета агрегатов денежной массы и осуществляло важные функции, связанные с разработкой ОНДКП. Однако определяющая работа, связанная с формированием системы информационного и организационного обеспечения, а также методического аппарата анализа и прогнозирования денежно-кредитных пропорций, необходимых для разработки ОНДКП, легла на Экономическое управление. Данное управление, кроме вышеназванных задач, осуществляло функции, связанные с рефинансированием банков и кредитованием государственного бюджета, анализом ликвидности банков и проведением процентной политики Национального банка. Поэтому главная особенность периода становления ПАД как раз и заключалась в том, что необходимо было не только создать специализированное подразделение, ответственное за разработку и реализацию ОНДКП, но и освободить его от других функций, связанных с текущим анализом и регулированием деятельности банковской системы и финансовых рынков, создав для этого другие специализированные подразделения.

Основные направления денежно-кредитной политики на 1992 г. были подготовлены Экономическим управлением с участием других служб НБ РБ и утверждены Верховным Советом РБ (Приложение А, № 102). Они содержали 11 пунктов, касающихся итогов 1991 г. (п. 1), задач и мер ДКП на 1992 г. В первом пункте констатировалось, что ситуация, складывающаяся в экономике и денежно-кредитной сфере, является неудовлетворительной, темпы роста денежной массы и кредитной эмиссии не обоснованы и обусловлены в значительной мере необходимостью покрытия государственных расходов. Главные задачи ДКП на 1992 г. заключались в замедлении инфляционных процессов и восстановлении покупательной способности денег. Для этого предполагалось осуществить «резкое ограничение темпов роста кредитных вложений».

Данный документ содержал свод важнейших мер и мероприятий денежно-кредитного регулирования, многие из которых относились к специфическим направлениям деятельности НБ РБ и прямо не относятся к денежно-кредитной политике, как виду макроэкономического регулирования экономики. В частности, они касались «выплат разниц цен на сельскохозяйственную продукцию», использования средств Сбербанка, экономических нормативов для банков. С другой стороны, в ОНДКП на 1992 г. еще не содержалось анализа денежно-кредитных пропорций и их прогноза. Во многом это было связано с общей нестабильной экономической ситуацией того времени и отсутствием определенности в отношении организации денежного обращения в целом в стране.

Специфика периода становления ПАД в Национальном банке состояла в том, что на этом этапе главная задача заключалась в обеспечении ее структуризации. Необходимо было, во-первых, сформировать специализированное, достаточно мощное подразделение, обладающее как организационно-кадровыми, так и информационными ресурсами, необходимыми для анализа и прогнозирования денежно-кредитных пропорций и

макрэкономической ситуации, и, во-вторых, освободить его от не свойственных ему функций, связанных с проведением прогнозно-аналитических работ специфического характера, разработкой мер, относящихся к кредитной деятельности банков, отношений с государственным бюджетом, а также сформировать подразделение, осуществляющее разработку методологии и методики прогнозирования ДКП, исследование свойств денежно-кредитных агрегатов, их влияния на инфляционную ситуацию, особенностей трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики. Все эти проблемы, имевшие в советские времена лишь чисто академический интерес, стали практически значимыми и в то же время были совершенно новыми.

10 ноября 1992 г. были созданы Управление экономических исследований, состоящее из отдела экономической информации и отдела анализа кредитно-денежной конъюнктуры, и Управление кредитно-экономического регулирования, которое включало в себя отдел методологии, разработки и реализации денежно-кредитной политики и отдел управления кредитными ресурсами. Управление экономических исследований взяло на себя методологические функции, связанные с анализом и прогнозированием денежно-кредитных пропорций, взаимосвязей между различными денежно-кредитными агрегатами, а также оценкой влияния последних на макроэкономические показатели. Несколько раньше, в апреле, в составе Валютно-экономического управления был создан сектор платежного баланса, являющегося одним из основных видов макроэкономической статистики¹¹⁶. Все это явилось важной вехой в становлении системы ПАД в НБ РБ.

Содержание ОНДКП на 1993 г. уже существенно отличалось от аналогичного документа на предыдущий год (Приложение А, № 180). Документ, по сравнению с ОНДКП на 1992 г., отличался большей структурированностью, хотя в нем констатировалась *«высокая неопределенность и невозможность прогноза кредитной эмиссии и денежной массы»*. Ставилась задача обеспечить *«более медленный рост СДМ по сравнению с ростом номинального ВВП»*. Пунктом 2 второй части определяется, что *«в гарантированном порядке обеспечивается выделение Национальным банком централизованных ресурсов на общественно значимые мероприятия и объекты со сроком окупаемости 3-4 года...»*, а в пп. 5 и 6 ставится проблема перехода к рыночным методам финансирования дефицита государственного бюджета, необходимости *«строгого разграничения бюджетных и кредитных ресурсов»*. Все это отражает реалии того периода, которые обуславливали фактическое отсутствие возможности достоверного прогнозирования и планирования денежно-кредитных пропорций, а также понимание Национальным банком необходимости разграничения монетарного и бюджетного регулирования экономики.

В 1993 г. был сформирован Департамент экономики и банковского надзора¹¹⁷, в который вошли Управление кредитно-экономического регулирования, Управление организации денежного оборота, Управление по надзору за деятельностью банков, Управление экономических исследований. Это означало объединение в одном подразделении всех функций, связанных с разработкой и реализацией денежно-кредитной политики, а также регулированием налично-денежного обращения и банковской

¹¹⁶ Образование данного сектора в составе Валютно-экономического управления определялось тем, что технически быстро наладить расчет платежного баланса было легче именно в составе этого подразделения.

¹¹⁷ Штатное расписание НБ РБ от 28 января 1993 г.

системы¹¹⁸. Развитие системы ПАД осуществлялось как в плане совершенствования ее информационно-аналитического обеспечения, так и обработки системы краткосрочного (временной промежуток – квартал) прогнозирования и мониторинга.

В Основных направлениях на 1994 г. была установлена «предельная граница кредитов Национального банка Правительству и коммерческим банкам», было оговорено, что «в дальнейшем Национальным банком будет обеспечено ежеквартальное установление предельных размеров кредитной эмиссии, исходя из задачи снижения инфляции до уровня менее 10% в месяц к концу года» (Приложение А, № 248). Несмотря на то, что еще не были в должной мере сформированы институциональные условия, необходимые для достоверного прогнозирования денежной эмиссии и динамики других денежно-кредитных агрегатов, в это время начала вырисовываться целостная система средне- (период – 1 год), краткосрочного (месяц – квартал) и оперативного (до месяца) прогнозирования и мониторинга, в принципе позволяющая отслеживать и при необходимости корректировать параметры регулируемых денежно-кредитных агрегатов, процентной политики, состояния ликвидности банковской системы.

В 1994 г. этап становления ПАД в НБ РБ был в целом завершен. В ходе него была осуществлена организационная структуризация функций, связанных с разработкой основных направлений денежно-кредитной политики и их отделение от функций текущего анализа и прогнозирования различных сегментов финансового рынка (валютных курсов, уровня ликвидности, контроля пруденциальных нормативов), сформирована система подготовки и анализа макроэкономической и денежно-кредитной информации, разработана методика анализа и прогнозирования денежно-кредитных пропорций, основанная на балансовой увязке развития параметров банковской системы (денежный обзор Национального банка и банковской системы) с показателями развития других секторов и платежного баланса, начато использование элементарных методов прогнозирования инфляции, основанных на применении постулатов количественной теории денег, коэффициентов эластичностей. Однако дальнейшее развитие прогнозно-аналитического аппарата, основанного на применении математических и эконометрических методов, сдерживалось в том числе и из-за крайне нестабильной макроэкономической ситуации. В стране продолжалась гиперинфляция, в условиях которой применение эконометрических и многих других общепринятых методов анализа и прогнозирования было крайне проблематично.

С 1995 г. начался уже этап развития базового потенциала ПАД НБ РБ. В апреле этого года Департамент экономики и банковского надзора был разделен на Департамент экономики и Департамент банковского надзора. В состав первого вошло Управление кредитно-экономического регулирования и Управление экономических исследований. Кроме того, в него включили отдел платежного баланса. Таким образом, подготовка и анализ макроэкономической информации, а также макроэкономическое прогнозирование и разработка основных направлений денежно-кредитной политики были сосредоточены в одном Департаменте. С другой стороны, были сформированы подразделения, осуществляющие прогнозно-аналитические работы, относящиеся к отдельным сегментам финансового рынка и направлениям НБ РБ: в области валютного рынка, банковского надзора, налично-денежного обращения, бухгалтерского учета в банках, развития платежной системы.

¹¹⁸ Отдел платежного баланса оставался пока в составе Валютно-экономического управления.

Довольно примечательно то, что именно в этом году удалось обеспечить выход из гиперинфляции (среднемесячные темпы инфляции по индексу потребительских цен за 1994 г. составляли почти 29%, а в 1995 г. – 10,8%, в т. ч. во второй половине года – менее 5%), был стабилизирован валютный курс, а значения процентных ставок по рублевым операциям вышли на положительный уровень в реальном выражении. Это постепенно формировало необходимые условия и для развития и применения современных методов эконометрического анализа и прогнозирования денежно-кредитных пропорций и макроэкономической ситуации.

Важным событием в развитии системы ПАД НБ РБ явилось принятие в 1998 г. «Закона о государственном прогнозировании и программах социально-экономического развития Республики Беларусь» (Приложение А, № 467). Этот законодательный акт определил порядок разработки важнейших прогнозных и программных документов в стране, функции и компетенции различных органов государственного управления и их взаимодействие. Можно считать, что в 1999 – 2000 гг. начал завершаться первый этап становления и формирования базового потенциала ПАД.

В этот период были сформированы основные компоненты системы ПАД: информационное обеспечение; базовый методологический и методический аппарат; прогнозные и программные документы развития ДКС, необходимые для проведения и оперативной корректировки ДКП; организационная структура ПАД, включающая в себя Департамент исследований и статистики (выполняющий методологические и координирующие функции по разработке ОНДКП) и множество отделов и секторов, осуществляющих ПАД применительно к отдельным сегментам финансового рынка и направлениям деятельности НБ РБ, к которым можно отнести¹¹⁹:

- отдел анализа и прогнозирования и отдел мониторинга ликвидности в составе Управления кредитно-экономического регулирования Департамента монетарного регулирования;

- отдел анализа валютно-экономических отношений в составе Управления валютной политики Департамента валютного регулирования;

- отдел анализа и организации денежного обращения в составе Управления регулирования денежного оборота Департамента по работе с ценностями;

- информационно-аналитический отдел в составе Управления методологии пруденциального надзора Департамента банковского надзора;

- отдел операций на открытом рынке в составе Управления государственных ценных бумаг Департамента ценных бумаг;

- отдел анализа и методологии управления валютными резервами в составе Управления валютных операций Департамента международных операций;

- отдел организации и развития платежной системы в составе Управления компьютерных систем и технологий Департамента платежной системы и информатизации;

- отдел информационно-аналитического обеспечения в составе Управления по работе с РФ и другими странами СНГ Департамента внешнеэкономической деятельности;

- отдел реформы банковского учета в составе Управления методологии бухгалтерского учета Департамента бухгалтерского учета и финансов.

¹¹⁹ Составлено на основе штатного расписания НБ РБ на конец 2000 г.

Информационное обеспечение ПАД включало подготовку макроэкономической информации и денежно-кредитной статистики, и также статистики платежного баланса, информации о текущих и среднесрочных тенденциях в экономике, денежно-кредитной системе и на финансовых рынках.

В методологическом плане была сформирована система математических моделей, отражающая связи между монетарным и остальными секторами экономики, основные макроэкономические тождества и соотношения денежно-кредитных агрегатов [110].

В них применялись методы эконометрики, финансового макропрограммирования, межотраслевого баланса. Эти работы осуществлялись в основном силами специалистов Департамента исследований и статистики с привлечением независимых ученых. Однако практическое использование многих из этих разработок сдерживалось в связи с периодическими нарушениями рыночных пропорций и искажениями в процессе формирования валютного курса, процентных ставок, широкого применения различных мер административного регулирования.

Сформированная система подготовки прогнозных документов для проведения и оперативной корректировки ДКП включала четыре их вида [188]:

- среднесрочный прогноз, содержащий динамику денежной массы и ее агрегатов, чистых иностранных активов и внутреннего кредита банковской системы. Эти показатели выполняли роль «промежуточных», их значения определялись таким образом, чтобы обеспечить выполнение утвержденных на год ОНДКП;

- краткосрочный прогноз, определяющий поквартальную и месячную динамику чистого внутреннего рублевого кредита НБ РБ и других составляющих денежной эмиссии;

- оперативный прогноз, содержащий бюджет ликвидности и предложения по операциям НБ РБ на денежном рынке (осуществлялся Департаментом монетарного регулирования);

- уточняющий прогноз, содержащий предложения по регулирующим мерам, реализация которых должна обеспечить выход на денежно-кредитные показатели, принятые в средне- и краткосрочном прогнозе, или по корректировке самих прогнозных параметров.

В конце данного периода (1999 – 2000 гг.) Департамент исследований и статистики начал работу по созданию системы мониторинга предприятий, а также по формированию системы разработки долгосрочных документов, определяющих стратегию НБ РБ.

3.12.2.4 Становление и развитие потенциала долгосрочного программирования и системы НИД (2001 – 2014 гг.)

Данный этап начался примерно с 2001 г. и характеризуется тем, что НБ РБ приступил к решению задач более высокого уровня. В это время усилилась стратегическая направленность ПАД и НИД (НБ РБ приступил к разработке долгосрочных программных документов, определяющих приоритетные направления его политики), был сформирован достаточно мощный научный потенциал и система управления НИД, внедрен ряд новых систем и технологий информационного обеспечения ПАД и НИД. Развитие системы ПАД и НИД осуществлялось на этом этапе по следующим направлениям:

- дальнейшее развитие организационной структуры, информационной и методологической системы макроэкономического анализа и прогнозирования;

-становление НБ РБ как научного центра, осуществляющего исследования прикладного и поискового характера как своими силами, так и с привлечением внешних исполнителей;

-освоение функции долгосрочного прогнозирования и программирования развития ДКС и ее приоритетных направлений;

-формирование организационно-кадрового и информационно-аналитического инструментария, необходимого для анализа и прогнозирования финансовой стабильности.

Развитие организационной структуры системы ПАД и НИД в этот период отражало углубление специализации информационно-аналитической и прогнозной деятельности НБ РБ. 18 мая 1999 г. в Управлении экономического анализа и прогнозирования Департамента исследований и статистики был создан отдел мониторинга предприятий¹²⁰. Эффективное и достоверное прогнозирование результатов монетарной политики и ее оперативная корректировка должны опираться на информацию, отражающую реальные механизмы и особенности ее воздействия на микроуровень экономики, на объективные знания, отражающие связи между финансовым и монетарным секторами. В связи с этим одной из приоритетных задач развития ПАД в начале 2000 гг. стало формирование системы мониторинга предприятий НБ РБ (далее – СМП).

Формирование СМП должно было обеспечить решение следующих важных задач области ПАД НБ [89]: дать возможность получения более достоверных оценок ДКП; лучше оценить риски, возникающие в банковской системе; получить информацию, необходимую для принятия более обоснованных решений в области кредитной политики; обеспечить подготовку обзоров и прогнозов экономической конъюнктуры с учетом финансового положения предприятий и региональных особенностей экономики республики. Существенной особенностью работы по организации СМП являлось то, что ее функционирование было невозможно без активного включения в эту деятельность региональных подразделений НБ РБ. Поэтому эта работа была осуществлена в два этапа. На первом был разработан и апробирован пилотный проект «Мониторинг предприятий» на базе Главного управления НБ РБ по Брестской области (2000 г.). На втором этапе СМП была внедрена в республиканском масштабе (2001 г.). В дальнейшем эта система совершенствовалась, внедрялись и новые виды мониторинга (мониторинг условий банковского кредитования, мониторинг риска ликвидности). Это направление активно развивается и в настоящее время.

Сформировав систему текущего и краткосрочного анализа и прогнозирования ДКП, НБ РБ приступил к решению задачи следующего, более высокого уровня – организации долгосрочного, стратегического прогнозирования и программирования. Национальному банку, как центральному регулятору национальной ДКС, необходимо было иметь системы определения долгосрочных приоритетов и направлений политики развития финансового сектора. Решение этой задачи начало осуществляться, в первую очередь, силами Департамента исследований и статистики еще в конце 1990-х – начале 2000-х гг. Для этого времени были характерны существенные структурно-институциональные недостатки и проблемы в организации и регулировании ДКС. В частности, НБ РБ все еще вынужден был осуществлять квазибюджетную деятельность, на

¹²⁰ Формально это произошло еще на протяжении предыдущего этапа развития ПАД, однако конкретные временные рамки носят в определенной мере условный характер. Основные результаты, полученные в ходе решения задач, возложенных на данный отдел, были получены уже в 2000-е гг.

финансовом рынке периодически возникали деструктивные тенденции, связанные с нарушением их естественных пропорций, банковская система оставалась маломощной. С другой стороны, в РБ уже сложилась система государственного долго-, средне- и краткосрочного прогнозирования и программирования социально-экономического развития, включающая Национальную стратегию устойчивого социально-экономического развития на 15 лет, Программу социально-экономического развития на 5 лет и годовой прогноз социально-экономических показателей (Приложение А, № 467). В этих условиях НБ РБ важно было определить долгосрочную стратегию своей деятельности в едином контексте общей государственной социально-экономической политики.

Для реализации данной задачи была разработана и Указом Президента Республики Беларусь от 28 мая 2002 г. № 274 утверждена Концепция развития банковской системы РБ на 2001 – 2010 гг. (Приложение А, № 738). Данный документ содержал ретроспективный анализ развития БС РБ за 1991-2000 гг., определение сложившихся в ней проблем, а также факторов, их определяющих; цели и задачи развития банковской системы (БС) до 2010 г., направления государственной политики в этой области, а также направления трансформации ДКП НБ РБ; меры в области развития банковского надзора, совершенствования институциональной и функциональной структур БС, развития информационных технологий, платежной системы. Документ стал целезадающим и ориентирующим для осуществления мер в области регулирования ДКС и различных подсистем национальной БС.

В дальнейшем практика среднесрочного и долгосрочного прогнозирования и программирования стала более системной. В 2006 г. была разработана Программа развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006 – 2010 гг. (утверждена Указом Президента РБ от 15.01.2007 г. № 27) (Приложение А, № 974), а в 2010 г. – Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011 – 2015 гг. (утверждена Постановлением Правления от 03.03.2011 г. № 73) (Приложение А, № 1181). В этих программных документах содержался анализ итогов развития БС за предыдущий период, определены общеэкономические и институциональные условия в перспективе, а также направления совершенствования регулирования банковского сектора и его развития.

По мере развития ПАД объективно возрастали массивы информации, требующей обработки, сложность и разнообразие решаемых задач прогнозно-аналитического характера, и необходимого для этого инструментария. Это обуславливало необходимость соответствующего организационного развития. Поэтому в конце 2002 г. Департамент исследований и статистики был разделен на Департамент монетарной политики и экономического анализа и Департамент платежного баланса и банковской статистики. На первый были возложены задачи, связанные с выработкой основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики РБ; осуществлением мониторинга развития денежно-кредитной сферы, макроэкономической ситуации и реального сектора экономики, реализацией ДКП; организацией и проведением системных исследований важнейших тенденций социально-экономического развития на макроуровне и микроуровне во взаимосвязи с процессами в денежно-кредитной сфере. Задачи, возложенные на Департамент платежного баланса и банковской статистики включали следующие: разработка методологии и ведение статистики платежного баланса, международной инвестиционной позиции и финансового сектора для информационного

обеспечения аналитической и прогнозной деятельности структурных подразделений НБ РБ; подготовка статистических показателей внешнего и финансового секторов в соответствии с системой распространения данных и специальным стандартом распространения данных МВФ; оказание методической помощи структурным подразделениям НБ РБ по вопросам, относящимся к финансовой и макроэкономической статистике. Это означало организационное разделение информационно-статистической и прогнозно-аналитических функций в системе ПАД НБ РБ.

На протяжении рассматриваемого этапа начали складываться потенциал НБ РБ как научного центра и система организации НИД НБ РБ. Определенные исследования, направленные на формирование модели финансового программирования, исследование взаимосвязей между динамикой денежно-кредитных агрегатов и параметрами макроэкономического развития, осуществлялись и на предыдущем этапе. Это делалось как собственными силами специалистов НБ РБ, так и с привлечением независимых ученых и в рамках технической помощи МВФ. Однако целенаправленное формирование и регулирование модели НИД, определяющей систему организации и управления научными исследованиями, активное развитие внутреннего потенциала исследований, стали осуществляться в основном после 2000 г.

В практике деятельности современных центральных банков выделяется три модели организации НИД [217]:

-централизованная – состоит в том, что все исследования осуществляются и управляются одним специализированным структурным подразделением;

-децентрализованная – при которой исследовательские программы осуществляет несколько подразделений;

-посредническая – предполагает, что исследования осуществляются одним подразделением при поддержке других.

Кроме того, можно выделить комбинированную модель, содержащую характерные черты, присущие другим.

Модель организации НИД НБ РБ до начала 2000-х гг. была близка к централизованной. Преобладающая часть исследований осуществлялись сначала Управлением экономических исследований (начало 1990-х гг.), затем Департаментом экономики (середина 1990-х гг.), Департаментом исследований и статистики и Департаментом монетарной политики и экономического анализа (конец 1990-х гг. – первая половина 2000-х гг.). Впоследствии она стала приобретать черты комбинированной, при которой исследования осуществлялись различными подразделениями, но существовало и специализированное научное управление, которое само осуществляло прикладные и поисковые исследования и координировало научную деятельность внутри НБ РБ и на внешнем контуре.

В процессе развития НИД НБ РБ на данном этапе (2001 – 2014 гг.) можно выделить два подэтапа: начальный, в течение которого происходило становление внутреннего потенциала НИД (примерно 2001 – 2005 гг.), и период активного развития НИД, формирования НБ РБ как научного центра общегосударственного значения (2006 – 2014 гг.).

В декабре 2002 г. в составе Главного управления монетарной политики и экономического анализа был создан отдел стратегических исследований, к задачам которого были отнесены следующие: проведение подготовительных концептуальных

исследований для разработки ОНДКП на очередной год; осуществление и организация исследований, направленных на разработку и реализацию денежно-кредитной политики.

Значимость этого события определяется тем, что данный отдел стал первым подразделением НБ РБ для проведения прикладных и поисковых исследований, имеющих стратегический характер. Кроме того, отдел выполнял функции экспертного центра при заключении договоров и принятии НИР, выполняемых по заказу НБ РБ. С сентября 2010 г. на основе этого отдела было создано Управление исследований для проведения и координации научных исследований по различным аспектам ДКП, осуществляемых как внутри банка, так и с привлечением внешних исполнителей.

Начиная с 2001 – 2002 гг. НБ РБ стал расширять исследовательскую деятельность с привлечением научных организаций и ведущих ученых страны. Если в 2001 г. была выполнена одна НИР, касающаяся истории формирования ДКС РБ (исполнитель – БГУ), то в 2002 г. по заказу НБ РБ было выполнено уже 4 НИР, касающихся оценки финансовой устойчивости банков, критериев оценки независимости банка, разработки экономико-математических моделей анализа и прогнозирования макроэкономических и денежно-кредитных пропорций, других актуальных проблем ДКП (Приложение И, табл. И. 1).

С 2004 г. НБ РБ начал издавать «Исследования банка». Первый их выпуск содержал результаты исследований в области моделирования инфляционных процессов в РБ, в следующем году вышло два выпуска (по результатам разработки эконометрических моделей анализа и прогнозирования ДКП, факторов инфляции). Всего по настоящее время вышел 21 выпуск данных исследований (Приложение И, табл. И. 2).

В 2006 г. НБ РБ организовал крупную международную конференцию «Трансмиссионный механизм денежно – кредитной политики в странах с переходной экономикой» (20–21 февраля), в которой приняли участие ученые и специалисты не только из РБ и стран СНГ, но и представители МВФ, Европейской комиссии, Китая, Чехии, Польши, Словакии и др. Подобная конференция была проведена и в 2008 г. («Проблемы выбора эффективной денежно-кредитной политики в условиях переходной экономики», 19–20 мая). На них были заслушаны доклады об актуальных проблемах разработки и реализации ДКП в экономиках различных стран, проблемах модельного аппарата, необходимого для анализа и прогнозирования развития экономики и денежно-кредитной системы в современных условиях. По результатам конференции 2006 г. был издан спецвыпуск журнала «Банкаўскі веснік» [109]. Доклады участников конференции 2008 г. и ее итоговые рекомендации были опубликованы отдельным изданием [180].

С 2010 г. функции главного координатора НИД были переданы Управлению исследований в составе Главного управления монетарной политики и экономического анализа. При этом исследовательская деятельность осуществлялась как в этом подразделении, так и другими Главными управлениями по отдельным аспектам развития банковской и финансовой системы (Главным управлением монетарного регулирования, Главным управлением платежной системы, Главным управлением банковского надзора, группой советников Председателя Правления и др.).

Осуществлялось развитие прогнозно-аналитического аппарата, необходимого для разработки и реализации ДКП [102]. На протяжении 2005 – 2010 гг. была разработана система эконометрических моделей (ДКП-1), предназначенная для анализа, прогнозирования и оценки различных вариантов ДКП РБ, и ее усовершенствованный вариант (ДКП-2) для прогнозирования монетарных пропорций и проектирования ДКП.

Постановлением Правления НБ РБ от 5 июля 2011 г. № 275 была одобрена Стратегия развития научных исследований по вопросам деятельности Национального банка и банковского сектора Республики Беларусь на 2011 – 2015 гг. (Приложение А, № 1208), в которой были определены общие вопросы организации НИД, ее задачи и направления развития. К последним были отнесены исследования в области: денежно-кредитной политики; реальных экономических переменных (долгосрочных трендов и циклических колебаний); обеспечения устойчивости банковского сектора и финансовой стабильности; развития банковского сектора и финансового рынка; внешнеэкономической уязвимости и сбалансированности; развития платежной системы.

В 2012 – 2013 гг. был принят ряд важных документов, направленных на упорядочение системы НИД в НБ РБ. К ним относятся: постановление Правления НБ РБ от 28 августа 2012 г. № 443 «Об участии НБ РБ в научно-исследовательской деятельности» (Приложение А, № 1268); постановление Правления НБ РБ от 18 мая 2013 г. № 291 «О порядке планирования, проведения и приемки научно-исследовательских работ в НБ РБ» (Приложение А, № 1309); постановление Правления НБ РБ от 26 сентября 2013 г. № 559 «Об опубликовании результатов научно-исследовательских работ в специальных выпусках «Исследования банка» журнала «Банкаўскі веснік» (Приложение А, № 1325).

В течение рассматриваемого периода начало складываться новое для НБ РБ направление ПАД и НИД, связанное с исследованием проблем финансовой стабильности и разработкой методологии и практических методов макропруденциальной политики [35]. В 2006 г. Главным управлением банковского надзора (ГУБН) была разработана методика стресс-тестирования для оценки влияния кредитного, процентного, валютного рисков и риска ликвидности (а также их комбинаций) на устойчивость банков.

В 2007 г. МВФ были изданы рекомендации «Показатели финансовой устойчивости: Руководство по составлению». А уже в 2008 г. ГУБН НБ РБ, совместно с Главным управлением монетарной политики и анализа, Главным управлением регулирования банковских операций, Главным управлением монетарных операций, Главным управлением платежного баланса и банковской статистики, Главным управлением платежной системы, был подготовлен первый выпуск обзора «Финансовая стабильность в РБ за 2007 г.» [140]. В нем содержалась характеристика внутренних и внешних рисков макроэкономического и финансового характера, актуальных для экономики и финансовой системы РБ. Кроме того, в ГУБН был разработан ряд оригинальных методик, относящихся к практическим аспектам анализа и прогнозирования финансовой устойчивости банковской системы. Среди важнейших из них следует отметить: модель диаграммы рисков банковского сектора (2009 г.); методику расчета индекса системного риска (2012 г.); модель вероятности дефолта банков (2013 г.). В последующие годы данные методики постоянно совершенствовались¹²¹.

К основным результатам рассмотренного этапа развития ПАД и НИД следует отнести: формирование комбинированной модели НИД НБ РБ, становление банка как научного и интеллектуального центра общереспубликанского значения; организация системы долгосрочного прогнозирования и программирования развития банковской и

¹²¹ Более подробно становление и развитие деятельности НБ РБ в направлении обеспечения финансовой стабильности исследовано в настоящем отчете в разделе 3.6 Мониторинг финансовой стабильности.

финансовой системы; разработка базовых методик оценки и прогнозирования финансовой стабильности и макропруденциального надзора; дальнейшее развитие комплекса математических моделей, обеспечивающих финансовое программирование и проектирование ДКП.

3.12.2.5 Диверсификация и активное развитие ПАД и НИД в соответствии с современным угрозами и вызовами (2015 г. – по настоящее время).

К отличительным чертам данного этапа относятся:

- диверсификация и специализация системы ПАД;
- дальнейшее развитие потенциала НИД НБ РБ как научного центра республиканского значения;
- усиление стратегической направленности ПАД и НИД, выразившееся в разработке ряда долгосрочных программных документов;
- продолжение и интенсификация ПАД и НИД, связанной с разработкой теоретических и практических аспектов финансовой стабильности;
- разработка и принятие ряда долгосрочных программных документов, определяющих стратегию НБ РБ в области развития финансового рынка, системы самого НБ, новых цифровых финансовых технологий.

В 2015 г. было осуществлено значительное развитие организационного потенциала ПАД и НИД. В сентябре этого года Управление исследований Главного управления монетарной политики и экономического анализа было преобразовано в самостоятельное подразделение. В соответствии с Положением об Управлении (утверждено 30.09.2015 г.) (Приложение А, № 1413) на него были возложены задачи: осуществление прикладных исследований, направленных на повышение эффективности мер по обеспечению динамичного и устойчивого развития денежно-кредитной сферы, банковской, платежной и финансовой систем РБ; проведение исследований, обеспечивающих развитие и совершенствование практики применения в НБ РБ количественных методов анализа и прогнозирования; координация научно-исследовательской работы.

Вместе с ним было образовано Управление стратегического развития и взаимодействия с международными финансовыми организациями, на которое было возложено решение задач, связанных с развитием взаимодействия с МФО, а также разработкой «оптимальных мер политики и реформ в экономике и финансовой системе на основе лучшей мировой практики» (Положение об Управлении, утверждено постановлением Правления НБ РБ от 30.09.2015г. № 592) (Приложение А, № 1414).

Чуть раньше (в июле 2015 г.) было сформировано Информационно-аналитическое управление, на которое было возложено «информационно-аналитическое обеспечение деятельности Председателя Правления НБ РБ», а также «координация функционирования и развития единой информационно-аналитической системы НБ; участие в выработке ОНДКП РБ, программ, концепций, стратегий развития НБ, БС, ПС РБ, а также системных решений по обеспечению финансовой стабильности РБ; участие в формировании и реализации политики НБ РБ по взаимодействию с государственными органами, международными финансовыми организациями, средствами массовой информации, а также научной общественностью и банковским сообществом», ряд других (Положение об Управлении, утверждено 30.09.2015 г.) (Приложение А, № 1412).

В октябре 2015 г. на основе Управления макропруденциального надзора Главного управления банковского надзора было образовано самостоятельное Управление финансовой стабильности. На него были возложены следующие задачи: «организация и координация работ по мониторингу финансовой стабильности; формирование совместно со структурными подразделениями подходов НБ к обеспечению устойчивости финансовой системы и ее развитию; взаимодействие с государственными органами, МФО, центральными (национальными) банками стран по вопросам мониторинга финансовой стабильности и развития финансовой системы» (Приложение А, № 1417).

Таким образом, организационная структура ПАД и НИД была существенно диверсифицирована в соответствии с возросшим уровнем сложности и необходимостью ее специализации. Сформированы независимые подразделения, осуществляющие долгосрочное планирование и координацию исследований, а также анализ и прогнозирование финансовой стабильности.

В декабре 2015 г. была принята Стратегия развития научных исследований по вопросам деятельности НБ РБ и финансового сектора РБ на 2016 – 2020 гг. (Приложение А, № 1428). По сравнению с аналогичным предыдущим документом (на 2011 – 2015 гг.) в ней были значительно расширены задачи и конкретизированы перспективные направления развития НИД РБ. К последним были отнесены:

-*монетарная политика* (включая методологию и методику ее прогнозирования и проектирования, трансмиссионный механизм ДКП);

-*финансовая стабильность* (включая проблемы обеспечения ценовой стабильности, устойчивости финансово-кредитной системы, диагностики системного риска, институциональной структуры финансовой и платежной системы);

-*макроэкономическая стабильность* (включая диагностику проблем реального сектора экономики, его устойчивости, эффективности и конкурентоспособности, достижения гибкости рыночной системы).

В Стратегии определена модель НИД НБ РБ (как комбинированная, объединяющая элементы централизованной и децентрализованной), роль отдельных структурных подразделений в организации и осуществлении исследований.

Был разработан ряд программных документов, отражающих стратегические приоритеты НБ РБ в области развития финансовых рынков, банковской системы, цифровизации национальной ДКС.

В течение рассматриваемого периода продолжалось развитие модельного аппарата ПАД, связанного с разработкой и реализацией ДКП, анализом и прогнозированием финансовой стабильности.

К настоящему времени в НБ РБ сформирован достаточно мощный и современный модельный комплекс для анализа, разработки и прогнозирования ДКП, включающий три группы моделей и инструментов (Приложение И, рис. И. 1): *группа А* – основные модели: модель финансового программирования (FP), модель среднесрочного проектирования монетарной политики (QPM); динамическая стохастическая модель общего равновесия (DSGE)¹²²; *группа В* – спутниковые модели и инструменты, обеспечивающие калибровку и адаптацию основных моделей, к которым относятся (всего – 11 моделей)¹²³:

¹²² Находится в стадии разработки (см. прил. И, табл. И.3).

¹²³ По состоянию на конец 2018 г.

прогностические модели индекса потребительских цен (на квартальной и месячной основе), комплекс прогностических эконометрических моделей для М2 и М3 и их компонентов, уравнения спроса на деньги (по агрегатам М2, М3) и др.; группа С – аналитические и прогностические модели специального назначения (всего – 9 моделей и инструментов⁷⁰): модели оценки равновесного реального курса (на основе фильтра Кальмана, фильтра Ходрика-Прескота и др.), модели оценки трендовой инфляции, оценки вероятности дестабилизации валютного рынка и др.

В НБ РБ в настоящее время разработан комплекс математических моделей, необходимых для анализа и прогнозирования финансового сектора. К ним относятся (подробное описание см. в Приложении И, табл. И.3): эконометрическая модель финансовых взаимосвязей для проведения макросценарного стресс-тестирования устойчивости банковского сектора; группа моделей для оценки системного риска.

3.12.2.6 Перспективные направления развития ПАД и НИД в НБ РБ

В настоящее время НБ РБ уже сложился как достаточно мощный центр научных исследований по актуальным проблемам финансовой экономики и макроэкономики, способный к НИД как своими силами, так и с привлечением независимых организаций и отдельных ученых. Сформирована комбинированная модель организации НИД.

К актуальным направлениям дальнейшего развития ПАД и НИД можно отнести следующие: совершенствование модельного аппарата, необходимого для прогнозирования макроэкономического развития (моделирование общего равновесия, факторов экономического роста, оценки кредитного разрыва); совершенствование математического обеспечения стресс-тестирования устойчивости финансовой системы, оценки и прогнозирования системного риска; проведение прикладных и поисковых исследований, связанных с цифровизацией финансовой системы, технологическим развитием банковской деятельности, а также ролью центральных банков и особенностями денежно-кредитного регулирования цифровой экономики; развитие системы долгосрочного стратегического прогнозирования и программирования; развитие и укрепление системы популяризации результатов научных исследований, научного обмена.

3.12.3 Выводы

Нормальное функционирование центрального банка требует определенного аппарата ПАД и НИД. Проблемы и сложность его формирования в начале 1990-х гг. были обусловлены тем, что методология, а также конкретные методы и инструментарий разработки и реализации ДКП существенно отличаются для административно-командной и рыночной экономики. С другой стороны, методы анализа и прогнозирования развития экономики рыночного типа, оценки воздействия на нее ДКП постоянно развиваются. Кроме того, сама финансовая система и действующие в ней связи между денежно-кредитными и макроэкономическими параметрами, а также закономерности, определяющие пропорции в самой ДКС, постоянно изменяются под влиянием глобальных тенденций в развитии финансовых рынков и технологий. Это ставит перед Национальным банком проблемы организации долгосрочного прогнозирования и программирования и его методического обеспечения. Все эти задачи не могли решаться одновременно, их актуальность менялась по мере становления и развития системы ПАД и НИД НБ РБ.

Периодизация и относительная приоритетность проблем развития ПАД и НИД в Национальном банке в обобщенном виде представлены в таблице 3.12.1.

Таблица 3.12.1 - Периоды и степень приоритетности задач развития ПАД и НИД НБ РБ

Этапы	Степень приоритетности задач, связанных с осуществлением функций				
	проведение ДКП	мониторинг и регулирование ликвидности, валютных курсов, других сегментов	средне- и долгосрочное программирование	обеспечение финансовой стабильности	проведение прикладных и поисковых исследований
I. Этап формирования базового потенциала (БП) ПАД (1991-2000 гг.):					
-подэтап становления БП ПАД (1991-1994 гг.)	Очень высокая	Очень высокая			
-подэтап развития БП ПАД (1995-2000 гг.)	Высокая	Высокая	Средняя		
II. Этап развития ПАД и становления НИД (2001-2014 гг.):					
-подэтап развития ПАД и становления НИД (2001-2005 гг.)	Средняя	Средняя	Высокая	Средняя	Средняя
-подэтап развития ПАД и НИД (2006-2014 гг.)	Средняя	Средняя	Высокая	Высокая	Средняя
III. Этап диверсификации развития ПАД и НИД (с 2015 г.)	Средняя	Средняя	Средняя	Очень высокая	Высокая

Первый этап (1991 – 2000 гг.) характеризуется тем, что относительная приоритетность задач, связанных с осуществлением базовых функций НБ РБ, как центрального монетарного регулятора, была очень высокой, а для осуществления самостоятельной НИД, разработки долгосрочных прогнозов и программ еще не было ни внутренних (отсутствие организационно-кадрового потенциала, опыта и методологического обеспечения), ни внешних (общеекономическая неопределенность и институциональная аморфность экономики РБ) условий. В особенности это относится к начальному подэтапу (1991 – 1994 гг.), на котором происходило становление системы ПАД НБ РБ. Отличительной чертой для разделения этапов «становления» и «развития» является то, что первый характеризуется отсутствием устойчивых форм, преобладанием проблемно-ориентированного подхода (без долгосрочного плана, когда решения принимались исходя из содержания возникающих проблем) и радикальных изменений в организационных структурах и методах, применяющихся в ПАД.

На последующих этапах проблемы, связанные с развитием ПАД, обеспечивающим выполнение Национальным банком базовых функций монетарного регулятора, сохранялись, и они существуют и будут существовать постоянно. Более того, сложность многих из них возрастает в связи с постоянным развитием финансовых рынков, появлением новых финансовых технологий и инструментов, а также в связи с достигнутой

стабилизацией инфляционной ситуации и, следовательно, необходимостью разработки более тонких и многофакторных инструментов ее анализа и прогнозирования. Тем не менее их острота существенно снизилась по сравнению с начальным этапом, когда финансовые рынки находились в стадии формирования, а готовый к практическому применению инструментарий анализа и прогнозирования ликвидности банков, валютных курсов, денежно-кредитных агрегатов, других параметров, являющихся предметом непосредственного регулирования Национальным банком, практически отсутствовал.

В свою очередь, актуальность проблем более высокого уровня, связанных с формированием системы долгосрочного прогнозирования и программирования, анализа и прогнозирования финансовой стабильности, проведением научных исследований прикладного и поискового характера, стала возрастать после формирования базового потенциала ПАД, необходимого Национальному банку для осуществления своих функций как центрального банка первого уровня.

Главным итогом второго этапа развития ПАД и НИД (2001 – 2014 гг.) стало то, что уже был сформирован значительный организационно-кадровый и методологический потенциал для выполнения Национальным банком функций центрального монетарного регулятора и завершено его становление как крупного республиканского научного центра.

С 2015 г. начался третий этап развития ПАД и НИД. Для него характерна значительная, по сравнению с предыдущими этапами, степень специализации НИД, рост актуальности проблем, связанных с анализом и прогнозированием финансовой стабильности, долгосрочным прогнозированием развития принципиально новых финансовых технологий, проведением соответствующих исследований поискового характера. Это обусловлено как внутренней логикой развития системы ПАД и НИД НБ РБ, так и долгосрочными глобальными тенденциями, происходящими в современной экономике и финансовой системе.

3.13 Регулирование деятельности некредитных финансовых организаций

3.13.1 Регулирование деятельности лизинговых организаций

Некредитные финансовые организации являются субъектами финансовой системы государства и специализируются на выполнении определенных законодательством операций. Особое место в этом секторе финансовых услуг занимают лизинговые организации. Под лизинговой деятельностью понимается предпринимательская деятельность по приобретению лизингодателем в собственность имущества в целях его последующего предоставления за плату во временное владение и пользование лизингополучателю.

Справочно:

В СССР отдельные сделки на условиях лизинга заключались союзными внешнеторговыми организациями, выступавшими в качестве лизингополучателей. С середины 1980-х гг. советские банки за рубежом и созданные с их участием лизинговые организации действовали в качестве лизингодателей [91; 76, с. 207 – 208]. Развитие международного лизинга сдерживалось запретом на операции с иностранной валютой. В отдельных случаях разрешалось использование иностранной техники предприятиями с оплатой обязательств поставкой продукции, произведенной на этом оборудовании [91].

26 мая 1988 г в Оттаве (Канада) 55 государствами, в том числе СССР, была принята Конвенция о международном финансовом лизинге [224]. В середине 1989 г. предприятиям СССР дано право самостоятельного выхода на внешний рынок и получения валютной выручки, что расширило возможности международного лизинга.

Внутренний лизинг, в относительно современном понимании, получил законодательную основу с принятием Указа Президиума Верховного Совета СССР от 7 апреля 1989 г. № 10277-XI «Об аренде и арендных отношениях в СССР» и Постановления Совета Министров СССР от 7 апреля 1989 г. № 294 «Об экономических и организационных основах арендных отношений в СССР».

Эти нормативные акты утратили силу с 01.01.1990 г. в соответствии с Постановлением Верховного Совета СССР от 23.11.1989 г. № 811-1 «О порядке введения в действие основ законодательства Союза ССР и союзных республик об аренде», которым были введены «Основы законодательства Союза ССР и союзных республик об аренде» (23.11.1989 г. № 810-1).

С февраля 1990 г. письмами Госбанка СССР от 21 декабря 1989 г. № 254 «О плане счетов бухгалтерского учета в банках СССР, коммерческих и кооперативных банках» (Приложение А, № 30) и от 16 февраля 1990 г. № 270 «О плане счетов бухгалтерского учета» внесены изменения в порядок отражения аренды и лизинга в бухгалтерском учете банков.

Первые белорусские лизинговые организации появились при банках, круг их клиентов ограничивался теми же банками и небольшим количеством других организаций, которые были в состоянии оценить эффективность лизинга и воспользоваться его преимуществами. Параллельно с внутренним лизингом развивался и международный лизинг. К 1994 г. лизинг как вид экономической деятельности стал настолько заметен, что появилась необходимость в разработке правил его ведения.

Регулирование лизинговых отношений в РБ началось с введения в действие Методических указаний Министерства финансов от 11 апреля 1994 г. № 61 «О порядке учета лизинговых операций», установивших единые требования к отражению лизинговых операций в бухгалтерском учете субъектов хозяйствования (Приложение А, № 239).

1996 г. был следующим этапом в нормативном становлении лизинга. 29 февраля 1996 г. приказом Министерства финансов Республики Беларусь было утверждено Положение о лизинге на территории Республики Беларусь, в котором определялся

порядок осуществления лизинговой деятельности (Приложение А, № 351). В том же 1996 г. появились первые лизинговые организации, а также отделы при заводах-производителях автомобилей, тракторов, станков – «МАЗконтрактлизинг», «МТЗ-лизинг» и др.

В целях улучшения инвестиционного климата и урегулирования лизинговой деятельности был принят Указ Президента Республики Беларусь от 13 ноября 1997 г. № 587 «О лизинге» (Приложение А, № 439). Во исполнение Указа было разработано и утверждено постановлением Совета Министров РБ от 31 декабря 1997 г. №1769 Положение о лизинге на территории Республики Беларусь (Приложение А, № 449). Внесены изменения в законодательство Беларуси по таможенному режиму, начислению амортизации, учету лизинговых операций, валютному регулированию и контролю.

С 1 июля 2010 г. в рамках совершенствования законодательства, регулирующего лизинговую деятельность, вступило в силу новое Положение о лизинге, утвержденное Постановлением Совета Министров РБ от 4 июня 2010 г. № 865, в котором были определены экономические и правовые условия и порядок осуществления деятельности по заключению, исполнению, прекращению действия договоров финансовой аренды (лизинга), в том числе хозяйственных операций в связи с исполнением этих договоров (Приложение А, № 1151).

Принципиальные изменения в деятельности лизинговых организаций произошли в феврале 2014 г. В целях совершенствования государственного регулирования лизинговой деятельности в Республике Беларусь 25 февраля 2014 г. принимается Указ Президента Республики Беларусь № 99 «О вопросах регулирования лизинговой деятельности» (Приложение А, № 1336), в соответствии с которым *полномочия по регулированию и контролю лизинговой деятельности предоставляются Национальному банку*.

При этом перед центральным банком страны ставится ряд задач по развитию лизинговой отрасли в стране, повышению для физических и юридических лиц доступности лизинга как инструмента финансирования. 18 августа 2014 г. Правление Национального банка постановлением № 526 утвердило Правила осуществления лизинговой деятельности (Приложение А, № 1354), в которых определены порядок и условия заключения и исполнения договоров финансовой аренды (лизинга) на территории республики.

В соответствии с Указом № 99, к компетенциям Национального банка отнесены вопросы создания и ведения реестра лизинговых организаций; определения правил осуществления лизинговой деятельности; установления формы отчетности и иной информации лизинговой организации, включенной в реестр, иностранной организации, осуществляющей в Республике Беларусь лизинговую деятельность через постоянное представительство, сроков и порядка их составления и представления в НБ РБ; установления объема и порядка раскрытия информации о лизинговой деятельности организации, включенной в реестр, а также о ее финансовом состоянии. Национальному банку предоставлено право выступать заказчиком аудиторской услуги по проведению аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности лизинговой организации, включенной в реестр.

Установлены ограничения, касающиеся круга лиц, которые могут выступать в качестве лизингодателей, определены требования по обеспечению минимального размера уставного фонда с предоставлением льготного периода для действующих лизинговых

организаций, в течение которого им предписано сформировать его установленную величину (Приложение А, № 1355).

Для активизации рынка жилой недвижимости и повышения доступности жилья для граждан были определены правовые условия для предоставления физическим лицам во владение и пользование многоквартирных жилых домов и квартир по договорам финансовой аренды (лизинга). 6 апреля 2017 г. был принят Указ Президента Республики Беларусь № 109 «Об изменении Указов Президента Республики Беларусь по вопросам лизинговой деятельности». Указом также утверждено Положение о лизинге многоквартирных жилых домов и квартир в РБ, устанавливающее особенности порядка заключения, исполнения и расторжения договоров лизинга, а также обязанности сторон по нему (Приложение А, № 1480). В Указе установлены требования к организациям, осуществляющим лизинговую деятельность с жилыми помещениями:

- формирование уставного фонда путем внесения денежных средств в размере не менее 250 000 белорусских рублей;

- размер собственного капитала, увеличенный на сумму привлеченных субординированных кредитов (займов), срок погашения которых превышает три года, составляет не менее 2 500 000 белорусских рублей;

- безубыточность деятельности за последний календарный год лизинговой организации либо юридических лиц - учредителей лизинговой организации;

- отсутствие неисполненных в установленный срок письменных предписаний об устранении нарушений, вынесенных Национальным банком.

Национальный банк получил право направлять предписания о запрете лизинговой деятельности с жилыми помещениями в случае несоответствия лизинговой организации установленным требованиям [119].

19 сентября 2018 г. в целях развития лизинговой деятельности, повышения защиты прав и законных интересов лизингополучателей и лизинговых организаций принято постановление Правления НБ РБ № 417 «О внесении изменений и дополнений в Правила осуществления лизинговой деятельности». Новая редакция Правил предусматривает, в частности, защиту прав лизингополучателей – физических лиц в части точного и своевременного их информирования о начисленных неустойках, возмещение лизингополучателю части лизинговых платежей в случае выплаты страхового возмещения по предмету лизинга лизингодателю, а также упрощение порядка оформления передачи в собственность лизингополучателю и возврата лизингодателю предмета лизинга.

23 августа 2018 г. вступили в силу положения Закона от 13 ноября 2017 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О кредитных историях», в соответствии с которым перечень источников формирования кредитных историй дополнен лизинговыми организациями, получение и использование Национальным банком сведений, входящих в состав кредитной истории, без согласия субъектов кредитных историй производится не только с целью осуществления надзора за банками, но и для контроля за соблюдением законодательства в области лизинговой деятельности (Приложение А, № 1080).

Участниками лизингового рынка Республики Беларусь в целях координации и гармоничного развития своей деятельности 23 мая 1993 г. была создана *Ассоциация лизинговых предприятий*. Ее учредителями выступили шесть субъектов рынка лизинга РБ: «Приорлизинг», «Дукат-лизинг», «Инвест-лизинг», «Лотос», «Дар» и Витебское агентство

лизинга и консультирования. В 1995 г. 15 лизинговых организаций учредили Объединение «Союз лизинговых предприятий», которое 24 марта 1997 г. трансформировалось в Общественное объединение «Белорусский союз лизингодателей» [61]. 18 апреля 2011 г. зарегистрирована Ассоциация лизингодателей, как негосударственная некоммерческая организация в сфере финансовой аренды (лизинга) в целях координации деятельности своих членов, представления общих интересов, осуществления совместных программ и содействия созданию благоприятных условий развития лизинга в РБ. Учредителями Ассоциации лизингодателей выступили ОО «Белорусский союз лизингодателей» и 12 лизинговых организаций Беларуси [132].

Ассоциация лизингодателей Беларуси, наряду с Объединенной Лизинговой Ассоциацией России и Ассоциацией лизингодателей Азербайджана, выступила учредителем Международного лизингового союза. Белорусский союз лизингодателей является соучредителем с 1997 г. Лизинговой конфедерации (союза) СНГ (СНГЛИЗИНГ), активным участником научно-практических конференций и круглых столов по вопросам развития лизинга в странах Восточной Европы [5; 176].

Республика Беларусь активно участвует в формировании международных правоотношений в сфере лизинга. Беларусь Указом Президента Республики Беларусь от 02.07.1998 г. № 352 ратифицировала Конвенцию УНИДРУА¹²⁴ о международном финансовом лизинге 1988 г. (Приложение А, № 477). Кроме того, Законом Республики Беларусь от 09.11.1999 г. № 309-З ратифицирована Конвенция о межгосударственном лизинге (заключена в г. Москве 25.11.1998 г., вступила в силу для РБ 30.08.2001 г.), положения которой регулируют отношения между субъектами лизинговой деятельности в части прав и обязанностей сторон международных сделок, порядка перехода рисков, гарантий их участников [215] (Приложение А, № 561). В 2005 г. между Республикой Беларусь, Республикой Армения, Республикой Казахстан, Кыргызской Республикой, Республикой Молдова, Республикой Таджикистан и Украиной было подписано Соглашение о создании благоприятных правовых, экономических и организационных условий для расширения лизинговой деятельности в Содружестве Независимых Государств (Приложение А, № 928) [215].

О развитии лизинга свидетельствует следующее. На 01.01.2020 г. в реестр лизинговых организаций было включено 108 субъектов. Начиная с 01.01.2015 г. численность участников рынка лизинговых услуг увеличилось на 58 организаций. Их количество с иностранным участием в уставном фонде за 2015 – 2019 гг. увеличилось с 19 до 31 субъекта [198] (Приложение Р, таблица Р.1).

Прирост уставного фонда лизинговых организаций за 2015 – 2018 гг. составил более 75%. Совокупный объем лизингового портфеля увеличился на 133%. Количество действующих договоров лизинга с физическими лицами за 2015 – 2018 гг. увеличилось более чем в 35 раз, с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями – на 45,4%. Вновь заключенные договоры лизинга за рассматриваемый период показали прирост на 167% по сумме и более чем в 16 раз по количеству. Активизация усилий участников рынка, законодательные инициативы привели к росту объемных и количественных показателей. За 2014 – 2018 гг. отношение объема нового бизнеса к ВВП увеличилось с 1,58 до 2,79% [198].

¹²⁴ UNIDROIT – Institut international pour l'unification du droit privé – Международный институт унификации частного права

В целом лизинг не рассматривается в настоящее время в качестве значимой альтернативы банковскому кредитованию. Однако темпы роста лизингового бизнеса, совершенствование его нормативной базы свидетельствуют о наличии перспектив у лизингового рынка.

3.13.2 Регулирование деятельности микрофинансовых организаций

Мировой опыт свидетельствует о необходимости микрофинансовых организаций на кредитном рынке. Они, как правило, более доступны для получения займов малым бизнесом, физическими лицами – в сравнении с банки. Данные организации создают начальные кредитные истории для субъектов малого предпринимательства, закладывая основы их дальнейшего кредитования в банках. Они способны выполнять функции драйверов предпринимательской активности, помогая кредиторам дорасти до уровня стандартного банковского обслуживания.

Справочно:

На белорусских землях ломбарды были открыты еще в XIX веке, в том числе в 1891 г. в г. Минске и в 1900 г. – в г. Гомеле. Имеются отдельные данные об открытии ломбардов в других городах [48, с. 37]. В 1918 г. сеть ломбардов была ликвидирована. В начале 1920-х гг., в период НЭПа, сеть ломбардов была восстановлена. Их деятельность находилась в ведении Экономического совещания (Экономического совета) при СНК БССР (в последующем – Совета Министров БССР). Постановлением Совета Министров БССР от 12 апреля 1988 г. № 91 был утвержден Типовой устав ломбарда¹²⁵, в соответствии с которым ломбард являлся предприятием бытового обслуживания населения, создавался на основании решения исполнительного комитета областного, Минского городского Совета народных депутатов по согласованию с Министерством бытового обслуживания населения БССР и находился в непосредственном подчинении управления бытового обслуживания населения облисполкома, Минского горисполкома. Также ломбард мог быть создан в составе предприятия бытового обслуживания населения как его подразделение. Отдельно указывалось, что ломбард, осуществляющий операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, должен быть зарегистрирован в инспекции пробирного надзора Министерства финансов СССР.

В принятом 24 ноября 1993 г. Законе «О залоге» было указано, что государственными органами, другими юридическими и физическими лицами могут быть созданы специализированные организации (ломбарды), в функции которых входит выдача займов под залог имущества. 20 мая 1994 г. утверждено «Положение о порядке проведения ломбардных операций» (утв. Постановлением Совета Министров РБ № 353) (Приложение А, № 250). В данном Положении было указано, что ломбард, деятельность которого связана с ювелирными и бытовыми изделиями из драгоценных металлов (с покрытиями из них), драгоценными камнями, жемчугом, янтарем и мореным дубом, должен получить лицензию в порядке, предусмотренном законодательством. Особенности осуществления ломбардных операций с данными активами устанавливались Министерством финансов.

Кроме того, в целях регулирования деятельности с отдельными видами ценностей было принято «Положение об особенностях осуществления ломбардных операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями» (утвержденное приказом

¹²⁵ Гражданский кодекс БССР в соответствии с Указом Президиума Верховного Совета БССР от 4 февраля 1988 г. № 2017-ХІ «О внесении изменений и дополнений в Гражданский кодекс БССР» был дополнен статьей 392-1 «Заемные операции ломбардов», в которой было указано, что Типовой устав ломбарда утверждается Советом Министров БССР.

Председателя Комитета по драгоценным металлам при Министерстве финансов РБ от 8 июля 1994 г. № 90) (Приложение А, № 258). В соответствии с Положением, ломбард, деятельность которого связана с ювелирными и бытовыми изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней, обязан был получить лицензию в Комитете по драгоценным металлам и драгоценным камням при Совете Министров РБ (Белдрагмет).

В связи с передачей вопросов регулирования и контроля в сфере деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями в ведение Министерства финансов Республики Беларусь в 1999 г. утверждено Положение об особенностях осуществления ломбардами операций с изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней (Приложение А, № 534). В соответствии с данным Положением субъекты хозяйствования, осуществляющие ломбардные операции (прием в залог) с ценностями и их хранение, получают лицензии в Государственной инспекции пробирного надзора Министерства финансов РБ (Госпробнадзор) на каждый ломбард в установленном порядке.

В связи со вступлением в силу Закона Республики Беларусь от 21 июня 2002 г. «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» в 2004 г. была принята и с 1 марта 2005 г. вступила в силу Инструкция об особенностях осуществления ломбардами операций с изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней (Приложение А, № 859). В соответствии с Инструкцией ломбарды, осуществляющие выдачу гражданам краткосрочных займов под залог ювелирных и иных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, в том числе лома таких изделий, а также их хранение как отдельный вид услуги, обязаны получить лицензии в установленном законодательством порядке в Министерстве финансов Республики Беларусь.

С 18 января 2013 г. вступило в силу Постановление СМ РБ от 28.11.2012 г. № 1097, в соответствии с которым признано утратившим силу постановление Совета Министров РБ от 20.05.1994 г. № 353 Об утверждении «Положения о порядке проведения ломбардных операций».

Регулирование деятельности потребительских кооперативов осуществлялось в РБ на основе общих норм, закрепленных в Гражданском кодексе Республики Беларусь, определяющих основные положения о юридических лицах, и норм Положения об обществах взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства¹²⁶ (Постановление СМ РБ 30.12.2010 г. № 1911) (Приложение А, № 1174).

С целью содействия развитию в Беларуси микрофинансирования в феврале 2008 г. была организована Республиканская ассоциация потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи, которая является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей кредитные союзы и микрофинансовые организации РБ. С 10 марта 2009 г. Ассоциация является участником Глобального Договора ООН, а с 1 января 2010 г. – членом Всемирного Совета Кредитных Союзов (*WOCCU*), в который входят национальные ассоциации кредитных союзов более 100 государств. Партнерами Ассоциации являются Национальная Ассоциация польских сберегательных касс, Российская Лига кредитных союзов и др. В рамках двустороннего и многостороннего сотрудничества осуществляется разработка и реализация совместных проектов и программ. С 2014 г. участие в Ассоциации стало открытым и для коммерческих

¹²⁶ Утратило силу на основании Постановления Совета Министров Республики Беларусь от 22.07.2016 № 578 «О внесении изменений в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 30 декабря 2010 г. № 1911».

микрофинансовых организаций, а сама Ассоциация переименована в Республиканскую ассоциацию микрофинансовых организаций (РАМО) [184].

Принципиальные изменения в деятельности микрофинансовых организаций произошли в 2014 г. По инициативе НБ РБ был принят Указ Президента Республики Беларусь «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» от 30 июня 2014 г. № 325. Положения Указа направлены: на совершенствование порядка осуществления деятельности по регулярному привлечению средств граждан и предоставлению займов, в том числе для исключения недобросовестной деятельности юридических лиц в данной сфере; на формирование условий для дальнейшего развития предпринимательства и деловой инициативы путем внедрения дополнительных инструментов финансирования (Приложение А, № 1350).

В соответствии с Указом № 325, деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов вправе осуществлять только микрофинансовые организации – юридические лица, зарегистрированные в РБ, деятельность которых соответствует требованиям законодательства и которые *включены НБ РБ в реестр микрофинансовых организаций*. К микрофинансовым организациям отнесены: коммерческие микрофинансовые организации (ломбарды) и некоммерческие микрофинансовые организации (субъекты, зарегистрированные в организационно-правовой форме фонда или потребительского кооператива).

Для субъектов рынка микрофинансирования определены сферы их функционирования: коммерческие микрофинансовые организации осуществляют исключительно деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования; микрофинансовые организации, созданные в организационно-правовой форме фонда, вправе осуществлять деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов физическим лицам на цели осуществления ремесленной деятельности, деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, для ведения личного подсобного хозяйства, осуществления предпринимательской деятельности коммерческой организацией, собственником имущества, учредителем (участником) которой является заемщик–физическое лицо, и предоставлению микрозаймов субъектам малого и (или) среднего предпринимательства на цели осуществления предпринимательской деятельности; потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи создаются физическими лицами, осуществляющими ремесленную деятельность, деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, ведение личного подсобного хозяйства, а также физическими лицами, являющимися собственниками имущества, учредителями (участниками) коммерческих организаций, для аккумуляции временно свободных денежных средств и средств из иных незапрещенных источников в целях оказания финансовой помощи исключительно членам кооператива в форме предоставления микрозаймов.

В соответствии с Указом № 325 микрофинансовые организации, созданные в организационно-правовой форме кооператива, могут быть представлены потребительскими кооперативами финансовой взаимопомощи, обществами взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, потребительскими кооперативами второго уровня.

Деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов осуществляется микрофинансовыми организациями при соблюдении следующих условий: 1) микрозайм предоставляется на основании договора микрозайма, по условиям которого одна сторона передает в собственность другой стороне денежные средства в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денежных средств и уплатить проценты за пользование средствами; 2) предоставление микрозаймов осуществляется на основании утверждаемых микрофинансовой организацией правил предоставления микрозаймов, соответствующих устанавливаемым НБ РБ требованиям (Приложение А, № 1350).

Независимо от формы микрофинансовая организация обязана предоставлять лицам, заинтересованным в получении микрозайма, а также заемщикам полную и достоверную информацию об условиях договора микрозайма; хранить досье заемщика не менее трех лет с даты исполнения сторонами всех обязательств по договору микрозайма; представлять в Национальный банк отчетность и иную информацию для формирования финансовой статистики и осуществления контроля за соблюдением законодательства, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов, в сроки и порядке, которые установлены Национальным банком.

Дополнительно некоммерческая микрофинансовая организация, созданная в организационно-правовой форме потребительского кооператива, обязана соблюдать финансовые нормативы, установленные Национальным банком, а также создать паевой фонд; фонд финансовой взаимопомощи; резерв для списания безнадежных долгов; резерв для покрытия возможных убытков по микрозаймам; прочие фонды, формируемые в соответствии с законодательством, уставом, решениями общего собрания потребительского кооператива (Приложение А, № 1372).

За НБ РБ закреплён широкий круг функций и полномочий: регулирование порядка привлечения и предоставления микрозаймов; установление требований к содержанию правил предоставления микрозаймов; создание и ведение реестра микрофинансовых организаций; установление минимального размера уставного фонда коммерческой микрофинансовой организации; установление формы, объема и содержания отчетности и иной информации, представляемых микрофинансовой организацией для целей формирования финансовой статистики и осуществления контроля за соблюдением микрофинансовыми организациями законодательства, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов, а также сроки и порядок их составления и представления; установление критериев, при соблюдении которых некоммерческая микрофинансовая организация, созданная в организационно-правовой форме потребительского кооператива, вправе привлекать займы от своих членов, не являющихся учредителями, независимо от суммы денежных средств (Приложение А, № 1368).

Национальный банк вправе устанавливать предельные размеры получаемых заимодавцем с заемщика процентов (годовую процентную ставку) по микрозаймам, предоставляемым микрофинансовыми организациями; осуществляет контроль за соблюдением законодательства, регулирующего порядок предоставления и привлечения микрозаймов; вправе выступать заказчиком аудиторской услуги по проведению аудита бухгалтерской отчетности некоммерческой микрофинансовой организации, действующей в форме потребительского кооператива; вправе направить предписание о запрете привлечения микрофинансовой организацией денежных средств, предписание о запрете

предоставления микрофинансовой организацией микрозаймов, требование об отстранении от занимаемой должности руководителя микрофинансовой организации в случаях, установленных законодательством; вправе исключить микрофинансовую организацию из реестра в случаях, предусмотренных законодательством; вправе предъявить в суд иск о ликвидации микрофинансовой организации по основаниям и в порядке, которые установлены законодательными актами; вправе подать в суд заявление о признании микрофинансовой организации экономически несостоятельной (банкротом) с соблюдением требований, установленных Законом Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» для подачи заявления кредитором, в связи с неисполнением микрофинансовой организацией денежных обязательств (Приложение А, № 1532).

В отчетности, предоставляемой в Национальный банк микрофинансовой организацией, отражаются данные и сведения в целом по микрофинансовой организации, включая данные и сведения по входящим в ее структуру филиалам, представительствам и иным подразделениям (местам предоставления микрозаймов, займов) независимо от места их нахождения. Отчетность составляется на основании данных учета, отчетности, договоров и иной информации о деятельности микрофинансовой организации, которая может быть подтверждена документально (Приложение А, № 1377).

С 1 апреля 2018 г. вступило в силу Постановление Правления НБ РБ от 19 января 2018 г. № 20 «О предельных размерах процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставке) по микрозаймам». В нем установлены максимальные размеры процентов: годовая процентная ставка по микрозаймам, предоставляемым некоммерческими микрофинансовыми организациями, созданными в организационно-правовой форме фонда, не должна превышать размер ставки рефинансирования, установленной на дату заключения договора микрозайма; для потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи предельное значение годовой процентной ставки должно равняться двукратному размеру ставки рефинансирования, установленной на дату заключения договора микрозайма. Данные меры направлены на снижение стоимости микрозаймов, предоставляемых некоммерческими микрофинансовыми организациями. На дату принятия Постановления всего в РБ было зарегистрировано 14 таких субъектов – 6 потребительских кооперативов и 8 фондов.

Сектор микрофинансовых организаций является дополняющим на рынке финансовых услуг и не является конкурентом для банков, занимая собственную нишу. Масштабы рынка в настоящее время незначительны. До 2018 г. наблюдалась тенденция роста количества субъектов рынка, однако в течение 2018 – 2019 гг. происходило снижение количественных показателей до уровня 2015 г. На фоне снижения числа участников рынка показатели их совокупных активов и собственного капитала с 1 января 2016 г. постоянно увеличиваются – прирост составил 79,7% и 70,2% соответственно к 01.01.2020 г. Максимальный прирост за рассматриваемый четырехлетний период показывают обязательства микрофинансовых организаций – 100%. Несмотря на краткосрочный характер, задолженность заемщиков перед микрофинансовыми организациями в 2016 г. и 2017 г. прирастала на 32% и 23 % соответственно по отношению к предыдущему году. В 2018 г. рост объемов задолженности прекратился, что было вызвано в основном сокращением количества субъектов рынка на 14%. Однако, за 2019 г. задолженность заёмщиков по договорам микрозайма показала прирост на 25,2% [198] (Приложение Р, таблица Р.3).

3.13.3 Регулирование деятельности форекс-компаний

Для регулирования относительно нового для Беларуси сегмента финансового рынка 7 марта 2016 г. вступил в силу Указ Президента Республики Беларусь № 231 «Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс», подписанный 4 июня 2015 г. (Приложение А, № 1399). Положения Указа направлены на развитие финансового рынка, повышение правовой защищенности граждан – потребителей финансовых услуг, сокращение оттока финансовых ресурсов. В соответствии с его положениями определен перечень клиентов форекс-компаний – инициаторами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами могут быть физические и юридические лица, что будет способствовать притоку на рынок дополнительного капитала.

Существенным аспектом данного документа является возложение на Национальный банк ряда новых функций и полномочий: формирование и ведение реестра форекс-компаний; установление минимального размера обеспечительного капитала, порядка его формирования, пополнения и использования; установление требований к содержанию правил совершения операций; определение пределов риска форекс-компания, Национального форекс-центра; установление порядка проведения Национальным форекс-центром проверки программного обеспечения на соответствие установленным требованиям; разработка форм и объемов отчетности, представляемых форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, определение сроков и порядка их составления и представления в Национальный банк и Национальный форекс-центр; разработка форм и объемов отчетности, представляемой Национальным форекс-центром в Национальный банк, а также сроков и порядка их составления и представления; установление критериев, при соблюдении которых форекс-компания вправе осуществлять вывод совокупной открытой позиции клиентов (суммы открытых позиций клиентов) на внешнего контрагента с учетом установленных ограничений; установление критериев в отношении внешних контрагентов, на которых форекс-компания вправе осуществлять вывод совокупной открытой позиции клиентов (суммы открытых позиций клиентов).

Национальный банк устанавливает требования: к программному обеспечению, необходимому для осуществления деятельности на внебиржевом рынке Форекс посредством глобальной компьютерной сети Интернет и (или) использования иных технических средств и представления отчетности в Национальный форекс-центр и Национальный банк; к организации внутреннего контроля и управления рисками в форекс-компаниях, Национальном форекс-центре; к режиму функционирования текущего (расчетного) банковского счета со специальным режимом функционирования для формирования и использования обеспечительного капитала.

Кроме того, НБ РБ имеет право: выступать заказчиком аудиторской услуги по проведению аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности форекс-компаний; устанавливать предельный размер маржинального плеча; устанавливать минимальные размеры резервов форекс-компаний, порядок их формирования; устанавливать для форекс-компаний финансовые нормативы, включая нормативы ликвидности и предельное соотношение суммы денежных средств, привлеченных от клиентов, к собственному капиталу форекс-компаний, а также размеры таких нормативов.

До вступления в силу требований Указа действовавшие в стране компании были зарегистрированы в других юрисдикциях. С момента вступления в силу положений Указа

№ 231 деятельность по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельность на внебиржевом рынке Форекс) вправе осуществлять юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь, уставный фонд которых сформирован в установленном размере, и включенные НБ РБ в реестр форекс-компаний, Национальный форекс-центр, банки, НКФО. Таким образом, включение юридических лиц в реестр НБ РБ является их допуском на рынок Форекс.

В качестве Национального форекс-центра в постановлении Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка от 4 марта 2016 г. № 177/8 определено ОАО «БВФБ» (Приложение А, № 1439). Основными задачами Национального форекс-центра являются: сбор, систематизация, учет и хранение отчетности обо всех совершаемых форекс-компаниями, банками, НКФО операциях с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами и ее представление в НБ РБ; сбор, систематизация, учет и хранение отчетности, необходимой для оценки финансовой устойчивости форекс-компаний, информирование регулятора о возникновении существенных рисков для финансовой устойчивости форекс-компаний; формирование гарантийного фонда в целях исполнения обязательств форекс-компаний, банков, НКФО по возврату клиентам маржинального обеспечения при невозможности исполнения форекс-компаниями таких обязательств за счет собственных средств и обеспечительного капитала, а банками, НКФО – за счет собственных средств; выявление нарушений совершения форекс-компаниями, банками, НКФО операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами и информирование о таких нарушениях НБ; выполнение иных функций.

В целях обеспечения финансовой устойчивости форекс-компаний и безопасности операций на рынке Форекс Указом вводятся специальные финансовые нормативы. Кроме того, установлены квалификационные требования и требования к деловой репутации руководителей форекс-компаний.

Каждая форекс-компания обязана сформировать обеспечительный капитал в целях безусловного выполнения своих обязательств перед клиентами по возврату маржинального обеспечения, повышения финансовой устойчивости. Минимальный размер такого обеспечительного капитала, а также порядок его формирования, пополнения и использования устанавливаются НБ РБ.

Гарантийный фонд формируется Национальным форекс-центром за счет взносов форекс-компаний, банков, НКФО. Средства гарантийного фонда размещаются Национальным форекс-центром на текущих (расчетных) банковских счетах со специальным режимом функционирования в ОАО «АСБ Беларусбанк». Форекс-компания, банки, НКФО обязаны составлять и представлять в Национальный форекс-центр отчетность обо всех совершаемых операциях с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, а форекс-компания – также отчетность, необходимую для оценки ее финансовой устойчивости, форма, объем, сроки и порядок представления которой устанавливаются НБ РБ.

Указом № 231 на форекс-компания, банки, НКФО, осуществляющие деятельность с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, возложены обязанности по использованию программного обеспечения, предоставляемого на основании соответствующего лицензионного договора Национальным форекс-центром, и (или) программного обеспечения, прошедшего проверку и признанного Национальным форекс-центром соответствующим установленным НБ РБ требованиям.

В Указе № 231 содержатся ограничения, налагаемые на рекламную деятельность: прямо запрещена реклама совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами лицами, не являющимися форекс-компаниями, Национальным форекс-центром, банками, НКФО. Также при рекламировании своей деятельности форекс-компания, Национальный форекс-центр, банк, НКФО обязаны указывать на рискованный характер совершаемых операций, информировать о наличии рисков. При этом форекс-компания, Национальный форекс-центр, банк, НКФО не вправе: указывать информацию, не подтвержденную документально; способствовать формированию впечатления, что получение дохода в результате совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами может быть гарантировано; включать ссылки на полученные прибыли в прошлом без упоминания того, что результаты в прошлом никак не связаны с возможными результатами в будущем; указывать предполагаемый размер доходов по операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами.

Введение регулирования деятельности на внебиржевом рынке Форекс со стороны Национального банка способствовало созданию системы защиты как активов клиентов компаний, работающих на рынке, за счет формирования гарантийного фонда, обеспечительного капитала, так и правовой защиты интересов клиентов; притоку в страну иностранного капитала за счет необходимости формирования установленной величины уставного фонда для включения в реестр форекс-компаний; появлению нового источника формирования ресурсной базы банков – средств, вносимых клиентами на счета форекс-компаний, а также гарантийного фонда, формируемого Национальным форекс-центром; созданию новых рабочих мест за счет появления на финансовом рынке новых участников; активному вовлечению ОАО «БВФБ» в деятельность на внебиржевом рынке Форекс в рамках выполнения функций Национального форекс-центра.

Законодательством установлен широкий перечень базовых активов по операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (иностранная валюта, драгоценные металлы, ценные бумаги, нефть, фьючерсные контракты, опционы, процентные ставки на международном рынке капитала, значения фондовых индексов).

По состоянию на 1 января 2020 г., по данным Национального Форекс-центра, в Республике Беларусь операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами осуществляют 14 форекс-компаний, включенных в реестр НБ, а также два банка – ЗАО «МТБанк» и ОАО «Технобанк».

В 2013 г. ведущие форекс-компании, представленные в странах СНГ, приняли решение о создании Ассоциации развития финансового рынка (АРФИН) в Республике Беларусь. 3 апреля 2013 г. Ассоциация развития финансового рынка была зарегистрирована Минским городским исполнительным комитетом в едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Ассоциация является некоммерческим добровольным объединением коммерческих организаций, осуществляющих деятельность на финансовом рынке [62].

3.13.4 Перспективы некредитных финансовых организаций в Республике Беларусь

Национальный банк реализует комплекс мероприятий, направленных на возрастание роли сектора некредитных финансовых организаций на финансовом рынке республики. В перспективе данные организации станут важным источником развития финансового рынка, будут способствовать более полному удовлетворению потребностей

экономики и населения в финансовых услугах, дополнять деятельность более крупных институтов и оказывать определенное конкурентное давление на них.

В соответствии со стратегией развития финансового рынка расширение лизинговой деятельности будет осуществляться в направлении совершенствования законодательства, в том числе в части его гармонизации с законодательством государств – членов ЕАЭС, расширения сфер деятельности, в которых используются операции лизинга, расширения видов инструментов, применяемых в сделках лизинга, принятия мер по стимулированию привлечения инвесторов на отечественный рынок лизинга. Планируется дальнейшее развитие лизинга жилых помещений, программного обеспечения и иных результатов интеллектуальной деятельности, специализированных продуктов для субъектов малого и среднего предпринимательства, стартап-проектов и венчурных проектов, не предусматривающих получения лизинговой организацией дополнительного обеспечения (помимо права собственности на предмет лизинга).

Основными направлениями развития рынка лизинговых услуг на ближайшую перспективу являются:

- расширение источников пополнения оборотного капитала лизинговых организаций путем развития системы облигационных заимствований как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами;

- обеспечение доступа лизинговых организаций к программам финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства за счет собственных ресурсов и ресурсов Банка развития, международных финансовых институтов;

- регулирование гражданско-правовых, жилищных отношений в рамках лизинга жилья в целях обеспечения защиты прав и интересов как физических лиц – лизингополучателей, так и лизинговых организаций;

- продвижение продукции отечественных производителей на зарубежные рынки на условиях лизинга, приобретение на наиболее выгодных условиях инвестиционных товаров, не производимых в республике, с использованием схем лизинга;

- внедрение инновационных видов лизинга в целях увеличения емкости рынка лизинга;

- развитие системы управления рисками как одного из важных инструментов в рамках стратегического развития лизинговых организаций.

Эволюции финансового рынка будет способствовать создание полноценной и достоверной информационной базы лизинговой деятельности. Это позволит сформировать адекватные и обоснованные требования к показателям оценки финансового состояния организаций и, соответственно, разработать методику оценки рисков их устойчивости.

В целях дальнейшего повышения экономической эффективности и развития инфраструктуры микрофинансирования продолжится работа по совершенствованию законодательства на основе лучшего международного опыта.

Направления по развитию рынка микрофинансирования включают:

- совершенствование законодательства по вопросам деятельности некоммерческих микрофинансовых организаций, в частности, расширение перечня лиц, которые могут быть членами потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи, регулирование вопросов создания и функционирования некоммерческих микрофинансовых организаций в организационно-правовой форме потребительского кооператива;

- совершенствование законодательства, регулирующего отношения, возникающие при предоставлении коммерческими микрофинансовыми организациями (ломбардами) микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования;

- формирование условий для вовлечения в сферу микрофинансирования на долгосрочной основе денежных средств физических лиц (членов потребительских кооперативов);

- формирование правовых и экономических условий для снижения стоимости финансовых ресурсов, предоставляемых микрофинансовыми организациями, в целях дальнейшего развития предпринимательства и деловой инициативы;

- совершенствование законодательства по вопросам регулирования деятельности микрофинансовых организаций в части закрепления прав потребителей услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями, в том числе в отношении получения полной и достоверной информации об условиях договора микрозайма, расчете процентов в соответствии с договором микрозайма и правилами предоставления микрозайма, а также раскрытия микрофинансовыми организациями информации о деятельности по регулярному предоставлению микрозаймов путем ее размещения в местах предоставления микрозаймов и на своих сайтах в глобальной компьютерной сети Интернет;

- информационное обеспечение микрофинансовой деятельности, повышение финансовой грамотности населения и информированности представителей малого бизнеса о возможностях микрофинансирования;

- включение микрофинансовых организаций, созданных в форме потребительского кооператива, в программы финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства;

- разработку законодательства, регулирующего деятельность сервисов онлайн-заимствования, осуществляющих финансирование физических и юридических лиц;

- регулирование деятельности по предоставлению беспроцентных займов.

Регулирование деятельности на внебиржевом рынке Форекс направлено на формирование статуса белорусской юрисдикции как наиболее привлекательной для форекс-компаний (брокеров) и клиентов среди стран СНГ, в том числе за счет льгот по подоходному налогу, а также мер по защите прав клиентов форекс-компаний и обеспечению финансовой устойчивости форекс-компаний.

Стратегической целью является переориентация интересов физических лиц при совершении беспоставочных операций со спекулятивных на инвестиционные (получение дохода в средне- и долгосрочном периоде), а также создание условий для инициирования беспоставочных операций в целях хеджирования валютных рисков юридическими и физическими лицами.

Одним из ключевых элементов инфраструктуры внебиржевого рынка Форекс является Национальный форекс-центр, который в целях защиты интересов клиентов форекс-компаний, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций осуществляет сбор, систематизацию, учет и хранение информации обо всех беспоставочных операциях, инициированных клиентами указанных организаций, а также информирует Национальный банк о возникновении существенных рисков для финансовой устойчивости форекс-компаний и выявлении нарушений, допущенных форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Формирование Национальным форекс-центром гарантийного фонда за счет средств форекс-компаний, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций способствует исполнению их обязательств по возврату клиентам маржинального обеспечения.

Национальным банком осуществляется мониторинг показателей финансовой устойчивости форекс-компаний, при необходимости проводится корректировка обязательных для соблюдения ими финансовых нормативов, а также требований к собственному капиталу и размеру минимальных резервов.

Формирование эффективного надзорного механизма за деятельностью небанковских финансовых посредников позволит повысить их конкурентоспособность, максимально учесть национальные интересы при формировании единого финансового рынка стран, вступивших в ЕАЭС, а также создаст основу для его долгосрочного и устойчивого развития [42, с. 20; 208, с. 86, 226].

3.13.5 Выводы

В 2014–2016 гг. Национальный банк в соответствии с указами Президента Республики Беларусь получил полномочия по регулированию деятельности лизинговых, микрофинансовых организаций и деятельности на внебиржевом рынке Форекс. Последовавшие за этим развитие законодательной базы, упорядочение организационных вопросов и повышение прозрачности деятельности способствовали активному росту некредитных секторов финансового рынка. Формирование нормативной базы происходило на основе использования международной практики при активном участии республиканских общественных объединений – Ассоциации лизингодателей, Республиканской ассоциации микрофинансовых организаций, Ассоциации развития финансового рынка.

Подходы Национального банка к регулированию отдельных секторов финансового рынка различались в зависимости от уровня их развития, необходимости создания правового поля в рамках уже существующей деятельности, регулирования уровня процентных ставок, формирования привлекательных условий деятельности, обеспечения защиты прав потребителей услуг.

Закрепление с 2014 г. за НБ РБ функций регулирования лизинговой деятельности придало стимул ее развитию. Формирование стройной системы регулирования обеспечило рост качественных и количественных показателей лизингового рынка. Развиваются правовые условия для использования специализированных лизинговых продуктов, начало которых положено предоставлением физическим лицам во владение и пользование жилых домов и квартир по договорам финансовой аренды (лизинга).

Регулирование деятельности микрофинансовых организаций до закрепления данных функций за Национальным банком (в 2015 г.) заключалось преимущественно в установлении порядка проведения ломбардных операций и контроле оборота драгоценных металлов и драгоценных камней через ломбарды. Иные существенные аспекты деятельности, касающиеся ответственности сторон, их прав и обязанностей, величины вознаграждения, условий деятельности, регулировались статьями общегражданских законодательных актов, преимущественно Гражданским кодексом РБ. Возложение регулятивных функций на НБ РБ, одновременное однозначное определение видов и особенностей микрофинансовых организаций, установление финансовых

нормативов в существенной мере имело целью ограничение рисков рынка, исключение недобросовестности его субъектов, защиту интересов клиентов.

Введение с 2016 г. регулирования деятельности на внебиржевом рынке Форекс со стороны Национального банка способствовало созданию системы защиты как активов клиентов компаний, работающих на рынке, за счет формирования гарантийного фонда, обеспечительного капитала, так и правовой защиты интересов клиентов; притоку в страну иностранного капитала за счет необходимости формирования установленной величины уставного фонда для включения в реестр форекс-компаний; появлению нового источника формирования ресурсной базы банков – средств, вносимых клиентами на счета форекс-компаний, а также гарантийного фонда, формируемого Национальным форекс-центром на специальном счете; созданию новых рабочих мест за счет появления на финансовом рынке дополнительных участников; вовлечению ОАО «БВФБ» в деятельность на рынке Форекс в рамках выполнения функций Национального форекс-центра.

Формирование сбалансированной конкурентоспособной системы финансового посредничества предполагает дальнейшее развитие специализированных организаций, законодательного расширения их операционных возможностей. При этом повышение эффективности надзорного механизма за деятельностью небанковских финансовых посредников позволит повысить их конкурентоспособность, максимально учесть национальные интересы при формировании единого финансового рынка стран, вступивших в ЕАЭС, а также создаст основу для его долгосрочного и устойчивого роста.

Исследование проведено на основе изучения широкого перечня нормативных актов, литературных источников. Его новизна заключается в проведении ретроспективного обзора подходов к регулированию сектора некредитных финансовых организаций в РБ, определении необходимости и целей закрепления функций его регулирования за Национальным банком, специфики регулирования Национальным банком рынков лизинговой, микрофинансовой деятельности, деятельности на рынке Форекс. Сформирована информационная база документов, анализ которой позволил отразить эволюцию регулятивных мер в сфере некредитных финансовых организаций.

4 Институциональное развитие банковского сектора Республики Беларусь

4.1 Тенденции структуры и масштаба банковского сектора

4.1.1 Периодизация развития банковского сектора Беларуси

Банковский сектор РБ развивался в условиях смены экономической парадигмы под влиянием внутренних и внешних общеэкономических процессов.

Первая периодизация развития банковской системы уже в суверенной стране нашла отражение в Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001 – 2010 гг. (Приложение А, № 738).

Начальный этап развития (1991 – 1995 гг.) – период глубокого экономического кризиса и формирования двухуровневой банковской системы.

Разрыв экономических связей, сложившихся между бывшими республиками СССР, ухудшение для Беларуси условий внешней торговли в связи с применением во внешнеэкономических отношениях мировых цен (особенно на энергоносители) и другие факторы привели: к снижению за 1992 – 1995 гг. реального ВВП на 33,9% (или на 9,8% в среднем за год), реальных доходов населения – на 38% (или на 11,3% в среднем за год), снижению валовой продукции промышленности – на 38%, сельского хозяйства – на 40,3%, к увеличению отрицательного сальдо торгового баланса товарами и услугами в 1995 г. до 483,3 млн. долларов США, к росту потребительских цен в среднем за год в 12,7 раза, к снижению курса белорусского рубля к доллару США в среднем за год в 16,2 раза (Приложение А, № 738).

С 1991 г. наряду с созданием банков на базе республиканских и региональных структур бывших банков СССР, расположенных на территории РБ, происходило образование банков, учредителями которых стали органы государственного управления, крупные предприятия и отдельные предприниматели. К концу 1991 г. завершилась реорганизация всех пяти республиканских банков, входящих в систему специализированных банков СССР¹²⁷. Она осуществлялась при активном участии НБ РБ, который при этом в конечном итоге осуществил официальную регистрацию соответствующих банков. На 1 января 1992 г. в Беларуси функционировало 25 коммерческих банка, включая Государственный коммерческий Сберегательный банк¹²⁸.

Первая редакция Закона «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР» (от 14.12.1990 г.) не определяла минимальное количество акционеров банка и максимально возможную долю их участия в капитале. В период до 1994 г. были зарегистрированы АКБ «Альянс» (рег. № 30, 09.04.1993 г.), акционерами которого стали два субъекта хозяйствования (Нижевартовский АК банк «Альянс» и белорусская компания «Рудольф Риглер Ш») и Минский частный банк Андрея Климова (рег. № 39, 14.03.1994 г.).

Формирование комплекса регулирующих норм НБ РБ в этот период находилось на стадии активного становления, учитывающего первый опыт и риски рыночной экономики. Уже в 1994 г. в указанный Закон были внесены изменения в части требования к образованию Уставного фонда банка за счет средств не менее чем трех участников и права владения не более чем 35% уставного фонда. В качестве исключения были выделены банки, создающиеся с участием государства. В этот же период Национальным

¹²⁷ Процесс реорганизации в 1991 г. пяти республиканских банков, входящих в систему специализированных банков СССР, исследован в разделе 1.2.3 настоящего отчета.

¹²⁸ Книга регистрации банков на территории Республики Беларусь, 1991–2000. – в 2-х т.

банком был установлен размер минимального уставного фонда – для коммерческих банков и филиалов иностранных банков в сумме, эквивалентной 500 тыс. долл. США, для банков, создаваемых для обслуживания малого бизнеса и мелкого предпринимательства, – 200 тыс. долл. США. Ранее установленный норматив составлял 600 млн. руб. Новые требования вступили в силу с 01.02.1994 г. Нарастание уставного капитала банка происходило в этот период преимущественно за счет проведения дополнительной эмиссии акций¹²⁹.

По состоянию на 01.01.1994 г. в республике функционировало 30 банков, включая филиал украинского банка «*ИНКО*», а уже через год, на 01.01.1995 г., банков было 48, в том числе два филиала иностранных банков: («*ИНКО*» и филиал «*Мосбизнесбанк*»). Пик банковского учредительства в Беларуси достигнут в 1994 г. В этом году зарегистрировано 19 вновь созданных банков. Число участников банковского рынка достигает максимума в белорусской истории. (Приложение К, рисунок К.1). Число структурных подразделений банков увеличилось до 531, включая 152 отделения Сбербанка. Также в сеть учреждений Сбербанка входили 2563 филиала и 246 агентств. Значительный прирост количества банков в 1993 – 1994 гг., свидетельствующий о наличии потребностей в банковских услугах в связи с переходом к рыночным товарно-денежным отношениям, был обусловлен также невысокими первоначально требованиями к величине минимального размера уставного капитала банков на фоне существенных темпов инфляции. В качестве учредителей банков в тот период выступали колхозы, агропромышленные объединения, предприятия малого бизнеса, индивидуальные предприниматели, частные лица.

Чтобы обеспечить надежность банков и обезопасить вклады населения, НБ РБ усиливает требования к минимальному размеру уставного фонда. Решением заседания Исполнительного комитета правления Национального банка от 12.08.1994 г. (протокол № 2) с 1 сентября 1994 г. установлен минимальный размер уставного фонда вновь создаваемых коммерческих банков в размере, эквивалентном 2 млн. ЭКЮ, для банков со 100-процентным иностранным капиталом, филиалов иностранных банков и совместных банков - в сумме, эквивалентной 5 млн. ЭКЮ. Порядок расчета эквивалентного соотношения размера уставного фонда банка, выраженного в белорусских рублях и ЭКЮ, был дополнительно разъяснен в Методических указаниях Национального банка № 426 от 08.11.1994 г.

Вместе с тем новые требования НБ РБ по повышению капитализации банков создали препятствие для продолжения самостоятельной деятельности мелких и средних банков, образованных за счет привлечения частного капитала и капитала коммерческих организаций. Поэтому в марте 1995 г. НБ РБ несколько смягчил требования к формированию уставного капитала в связи с неоднократными обращениями банков и их ситуацией с ресурсами. Действующим банкам было предписано в срок до 1 марта, 1 июля 1995 г. и до 1 января 1996 г. в обязательном порядке увеличить уставный фонд соответственно до размеров, эквивалентных 600, 1100 и 2000 тыс. ЭКЮ.

Несмотря на предоставление льготного периода в наращивании величины уставного капитала банков, определение последовательных этапов его увеличения, не все учредители имели возможность выполнить новые нормативы – к концу 1995 г. это удается только 18 банкам. Отдельные банки вынуждены начать процесс самоликвидации,

¹²⁹ Исследование становления и развития всей системы банковского надзора отражено в разделах 3.3 – 3.7 настоящего отчета.

другие, чтобы остаться на рынке, идти на слияние с более крупными конкурентами. За 1995 г. общее количество действующих банков несколько сократилось. Это произошло за счет присоединения Витебского коммерческого банка «Виткомбанк» к АКБ «Белбизнесбанк», Брестского коммерческого банка «Вестбанк» к АКБ «Приорбанк», АКБ «Амкодорбанк» к АКБ «Белвнешэкономбанк» в качестве отделения, АКБ «Белмедбанк» к АКБ «РРБ-Банк», объединения Минского коммерческого банка «Беларусь» со Сбербанком. В 1996 г. в состав вновь образованного АКБ «Беларусбанк» в качестве отраслевых управлений вошли АКБ «Белсвязьбанк» и АКБ «Белжелдорбанк» (Приложение К, таблица К.1).

За 1991 г. НБ РБ зарегистрировал 25 банков, за период 1992 – 1995 гг. – 30 банков. До 01.01.1996 г. в процессе самоликвидации и реорганизации прекратили существование 12 банков. Несмотря на количественный рост банков, общее ухудшение макроэкономических условий привело к резкому снижению важнейших макропараметров банковской системы по отношению к ВВП. Так, за 1991 – 1995 гг. значительно снизились совокупные активы (пассивы) банков относительно номинального ВВП, кредиты банков реальному сектору экономики, общая капитализация банковской системы.

В этих условиях, с целью ограничения негативных процессов в развитии банковской системы, государственное регулирование деятельности коммерческих банков становилось более активным. В 1991 – 1993 гг. НБ РБ разработаны или актуализированы положения о порядке создания и ликвидации коммерческих банков на территории страны; рекомендации о порядке создания и регистрации на территории Республики Беларусь иностранных банков, банков с участием иностранного капитала и филиалов (представительств) иностранных банков; правила регулирования деятельности банков в области платежеспособности, ликвидности и крупных рисков.

Вместе с тем в течение указанного периода в Беларуси возник целый ряд финансовых компаний, которые привлекали во вклады и депозиты денежные средства населения и средства юридических лиц под высокие процентные ставки, а также совершали другие финансовые операции. Эти компании проходили регистрацию в исполкомах, не имели лицензий на привлечение денежных средств, их деятельность не регулировалась надлежащим образом со стороны государственных органов управления. В этих условиях ряд финансовых компаний приобрел черты финансовых пирамид.

Таким образом, начальный этап становления банковской системы РБ осуществлялся в период перехода от плановой системы к рыночной, содержанием которого является первоначальное накопление капитала и процесс разгосударствления. В банковском бизнесе Беларуси обозначились пять основных типов банков, которые действовали как универсальные кредитные учреждения:

- коммерческие банки, возникшие на основе реорганизации спецбанков. Обновленные старые банки стали играть роль системообразующих банков;
- система государственного сберегательного банка в результате преобразования Сбербанка периода перестройки;
- корпоративные банки, возникшие преимущественно на базе министерского и ведомственного капиталов;
- региональные банки, возникшие на базе коммерциализации ресурсов отделений бывшего Жилсоцбанка СССР и региональных ресурсов в соответствии со структурой экономики соответствующего региона;

- мелкие частные банки, возникшие на основе доходов предпринимательских структур.

Следующий этап развития (1996–2000 гг.) – этап, в течение которого начали создаваться предпосылки макроэкономической и финансовой стабилизации, в том числе в банковской системе.

За 1996–2000 гг. прирост реального ВВП составил 36% (6,3% в среднем за год), продукции промышленности – 65% (10,5% в среднем за год), реальных доходов населения – 73% (11,6% в среднем за год), экспорта товаров и услуг – 52%, импорта товаров и услуг – 44%. Темпы роста потребительских цен в среднем за год снизились в 5,9 раза.

В целом это создавало благоприятные предпосылки для развития банковского сектора. Ряд макроэкономических показателей банковского сектора по отношению к ВВП за этот период увеличился: совокупные активы банков возросли с 20,3% до 27,8%, кредиты банков реальному сектору экономики с 11,1% до 14,7%, уставные фонды банков с 1,1% до 2,3%, собственный капитал банков с 3 до 4,7%. (Приложение А, № 738).

Несмотря на определенные положительные результаты, уровень макроэкономических параметров банковского сектора Республики Беларусь оставался все еще низким, банковские технологии отставали от потребностей расширения и повышения качества выполняемых банками операций.

Негативное воздействие на развитие банковского сектора и экономики на протяжении длительного времени оказывали как сохранение множественности курсов белорусского рубля на валютном рынке страны и ограничения его функционирования, так и высокие темпы инфляции и снижения обменного курса белорусского рубля. Поэтому переход в середине сентября 2000 г. на единый (унифицированный) обменный курс белорусского рубля, обеспечение плавной, предсказуемой динамики официального обменного курса белорусского рубля в IV квартале 2000 г. – 2001 г. и конвертируемости национальной валюты по текущим операциям, наряду с другими общеэкономическими позитивными тенденциями, сформировали предпосылки макроэкономической и финансовой стабилизации. Это способствовало улучшению условий для развития банковского сектора. Вместе с тем неустойчивое сальдо торгового баланса товарами и услугами, финансовое состояние предприятий реального сектора экономики, ограниченность золотовалютных резервов, относительно высокие темпы девальвации обменного курса белорусского рубля являлись существенными препятствиями на пути социально-экономического развития и формирования банковской системы, отвечающей современным требованиям.

Значимое влияние на дальнейшее развитие финансового рынка и банковской системы Беларуси оказало принятие двух взаимосвязанных Указов Президента Республики Беларусь. Так, 2 мая 1996 г. был принят Указ Президента Республики Беларусь № 157 «О мерах по упорядочению банковской и иной финансовой деятельности», в соответствии с которым на территории Республики Беларусь запрещалась деятельность субъектов хозяйствования, не являющихся банками, но осуществляющих банковские и иные финансовые операции, связанные с привлечением денежных средств граждан и юридических лиц (небанковские финансовые организации), без соответствующих лицензий или без согласия Национального банка. Все средства, полученные от осуществления банковских и иных финансовых операций без соблюдения

указанных требований, по решению судебных органов изымались в доход государства (Приложение А, № 357).

Кроме того, 24 мая 1996 г. принят Указ Президента Республики Беларусь № 209 «О мерах по регулированию банковской деятельности в Республике Беларусь», которым до 15 июня 1996 г. было предписано завершить проверку законности отчуждения государственного имущества коммерческим банкам, образованным на базе учреждений Промстройбанка СССР, Агропромбанка СССР и Жилсоцбанка СССР, и принять меры по возмещению причиненного Беларуси ущерба. Правительству совместно с Национальным банком поручалось определить реальную долю государства и юридических лиц, основанных на государственной собственности, в уставных фондах банков, исходя из роста курса доллара США со дня внесения государственной собственности в уставный фонд. Коммерческим банкам, в уставные фонды которых делались такие вклады, было вменено в обязанность в двухмесячный срок установить размеры уставных фондов и доли акционеров в уставном фонде в соответствии с реальной долей государства и юридических лиц, основанных на государственной собственности (Приложение А, № 361). Также было поручено утвердить перечень банков, уполномоченных обслуживать государственные программы, а также открывать счета государственным органам и юридическим лицам, основанным на государственной собственности; до 1 октября 1996 г. принять меры по увеличению доли государства и юридических лиц, основанных на государственной собственности, в уставных фондах указанных банков; обеспечить свое представительство в высших органах управления указанных банков, предоставив представителям право приостанавливать решения иных высших органов управления до разрешения разногласий общим собранием акционеров, если такие решения могут причинить материальный ущерб банку или государству.

Выполнение указанных требований привело к росту государственного участия в банковской системе, переводу государственных органов и предприятий на обслуживание в уполномоченные банки, что расширило их ресурсные возможности и в то же время сократило степень маневренности мелких и средних банков.

Этап 1996 – 2000 гг. характеризуется значительным сокращением количества банков. В течение рассматриваемого времени были зарегистрированы три банка – ЗАО «Славнефтебанк» (07.10.1996 г., рег. № 57), Совместный АКБ международной торговли и инвестиций (28.01.1999 г., рег. № 58) и Унитарное предприятие «Иностранный банк «Москва-Минск» (07.04.2000 г., рег. № 59), тогда как исключены из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 12 банков, в том числе филиал украинского банка, реорганизованы путем присоединения 4 банка, изменения в структуре собственников и смена в связи с этим названия произошли в 3 банках (Приложение К, таблица К.1).

Ужесточение требований к капиталу банков, меры административного характера привели к значительному усилению концентрации в банковской сфере. Общее количество банков в ходе череды слияний и поглощений максимально сократилось до 27 на 01.01.1999 г. (Приложение К, рисунок К.1)

По состоянию на 1 января 2001 г. на территории Республики Беларусь в обычном режиме действовали 28 банков и 11 представительств иностранных банков, 3 банка находилось в стадии банкротства или ликвидации, 14 банков были ликвидированы и исключены из регистрационного реестра НБ РБ. Основными инвесторами банков

являются государственные органы и юридические лица, основанные на государственной форме собственности. Кредитование юридических лиц с государственной формой собственности было сосредоточено в уполномоченных банках. Другие банки были вынуждены сосредоточиться в основном на предоставлении банковских услуг юридическим лицам с частной формой собственности и потребительском кредитовании.

Третий и четвертый этапы развития (2001 – 2005 гг., 2006 – 2010 гг.) – этапы формирования развитой современной и финансово устойчивой банковской системы Республики Беларусь.

Этап 2001 – 2005 гг. характеризуется активным развитием экономики, стабилизацией финансово-кредитной сферы при относительно незначительном росте масштабных показателей банковской системы. Концепцией развития банковской системы Республики Беларусь на 2001 – 2010 гг. были установлены стратегические цели ее развития, которые предусматривали:

- укрепление устойчивости банковской системы, обеспечивающее приближение ее параметров к европейскому уровню, интеграцию банковского сектора Беларуси в региональные и мировую банковскую и финансовые системы и исключающее возможность системных кризисов;

- проведение эффективной единой государственной денежно-кредитной политики;

- повышение доверия к банкам со стороны национальных и иностранных инвесторов и вкладчиков, населения республики (Приложение А, № 738).

При этом повышение капитализации банков и увеличение их уставных фондов, формирование среды добросовестной конкуренции в деятельности банков было определено в качестве задач, направленных на достижение указанных целей.

Было определено, что государство будет участвовать в уставных фондах ограниченного числа банков, чтобы обеспечить концентрацию государственных финансовых ресурсов в данных банках, не приводя вместе с тем к их монопольному положению на денежном рынке, предоставлять им льготы и преференции, не ограничивающие добросовестную конкуренцию. При этом в таких банках государство будет владельцем контрольного пакета акций. Для решения наиболее значимых социально-экономических задач посредством использования потенциала банков государство сохраняло за собой контрольный пакет акций в уставных фондах АСБ «Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белпромстройбанк», ОАО «Белинвестбанк», что было обусловлено необходимостью качественного выполнения ими функций по работе с населением (гарантированная сохранность вкладов, предоставление кредитов и оказание широкого спектра других банковских услуг), финансовой поддержки предприятий, активизации инвестиционной деятельности. Предусматривалось значительное увеличение капитала банков.

В целях содействия экономическому развитию страны и ее административно-территориальных единиц, а также привлечения инвестиций *в конце 1998 г.* в РБ был принят Закон «О свободных экономических зонах». Соответственно, в поддержку развития государственных инициатив в феврале 2000 г. Национальным банком были утверждены Правила создания и регулирования деятельности банков на территории свободных экономических зон Республики Беларусь (Приложение А, № 594). Для банков-резидентов СЭЗ был предусмотрен ряд льгот. В частности, устанавливался существенно меньший минимальный размер уставного фонда (500 тыс. евро), иностранным

учредителям было разрешено создавать на территории СЭЗ банки со 100-процентным собственным капиталом, совместные банки на долевой основе с белорусскими соучредителями и представительства, при этом доля иностранного капитала не ограничивалась. Банкам, зарегистрированным в качестве резидентов СЭЗ, предоставлялись льготы в части выполнения отдельных экономических нормативов – ограничение максимального размера вкладов (депозитов) физических лиц, а также суммы вексельных обязательств банка не устанавливалось. Банк, зарегистрированный как резидент СЭЗ, освобождался от формирования фонда обязательных резервов от привлеченных ресурсов в иностранной валюте.

С 01.01.2001 г. вступил в силу Банковский кодекс, и нормы Правил создания и регулирования деятельности банков на территории свободных экономических зон Республики Беларусь были приведены в соответствие с его положениями. В новых Правилах от 2001 г. сохранилось обязательное требование осуществления деятельности в рамках предоставленных лицензионных полномочий только после регистрации в качестве резидента СЭЗ. Лицензии на осуществление банковских операций утрачивали силу с момента лишения банка статуса резидента СЭЗ. Также для банков, зарегистрированных в качестве резидентов СЭЗ, экономические нормативы устанавливались в размере, определенном для банков Республики Беларусь, с даты государственной регистрации которых прошло более двух лет. В соответствии с новыми правилами с 01.01.2002 г. был расширен перечень экономических нормативов, от обязанности соблюдения которых освобождены банки, зарегистрированные в качестве резидентов СЭЗ (минимальный размер собственных средств (капитала) для банка, имеющего генеральную лицензию; минимальный размер собственных средств (капитала) для банка, имеющего лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц; максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика); максимальный размер собственных вексельных обязательств; максимальный размер привлеченных средств физических лиц; норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском; максимальный размер риска по средствам, размещенным в зарубежных странах, не являющихся членами ОЭСР). Кроме того, в отличие от условий предыдущих Правил банк освобождался от формирования фонда обязательных резервов от сумм всех привлеченных ресурсов, а не только привлеченных в иностранной валюте (Приложение А, № 594).

Льготы для банков-резидентов СЭЗ просуществовали до 2005 г. В соответствии с постановлением Правления НБ РБ от 11 октября 2005 г. № 147 в Правила создания и регулирования деятельности банков на территории свободных экономических зон Республики Беларусь были внесены существенные изменения. Для каждого банка-резидента СЭЗ был установлен фиксированный срок увеличения размера собственных средств (капитала) до нормативного значения (установленного Инструкцией об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденных постановлением Правления НБ РБ от 28 июня 2004 г. № 92, – сумма, эквивалентная 5 млн. евро для действующего банка; для банка, имеющего лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц, – сумма, эквивалентная 10 млн. евро) в течение периода 01.07.2006 г. – 02.01.2010 г. С ноября 2005 г. вновь регистрируемые на территории СЭЗ банки получают лицензии на осуществление банковских операций на общих условиях. При формировании собственного капитала до установленного размера банкам-резидентам СЭЗ выдавались лицензии на осуществление

банковских операций общеустановленного образца, с даты получения лицензии регулирование их деятельности осуществлялось в общем порядке, предусмотренном для банков – резидентов Беларуси.

Наличие ряда льгот стимулировало процессы образования банков в свободных экономических зонах РБ, причем создание банков происходило преимущественно с привлечением зарубежного капитала. ОАО «АКБ «Ратон» был создан с участием белорусского и иностранного (США) капитала, ОАО «Международный банк экономического сотрудничества» – с участием резидентов Республики Черногория, ОАО «ИнвестПромБанк» – с капиталом британских компаний, ОАО «ЛОРОБАНК» в качестве учредителей имел американские и латвийские компании. Всего до 2005 г. в СЭЗ Республики Беларусь было зарегистрировано семь банков: ОАО «ИнвестПромБанк», ЗАО «Атом-Банк», ЗАО «Северный Инвестиционный Банк», ОАО «Международный резервный банк», ОАО «Лоробанк», ОАО «Международный Банк Экономического Сотрудничества», ОАО «АКБ Ратон».

Функционирование банков в свободных экономических зонах способствовало притоку иностранных инвестиций, зарубежных капиталов, налаживанию экономических связей с нерезидентами, расширению клиентской базы и ресурсного потенциала банковской системы. В то же время наличие льгот, в первую очередь касающихся выполнения нормативов безопасного функционирования, влекло за собой высокие кредитные риски, формирующиеся в банках-резидентах СЭЗ и повышающие совокупный кредитный риск банковского сектора республики.

Кроме значительного представительства иностранного капитала в уставных фондах банков-резидентов СЭЗ, в этот период *зарубежный капитал* активно приходит в Республику Беларусь в форме приобретения пакетов акций отечественных банков. Лимиты на участие иностранного капитала в банковской системе в 1990-е гг. не были предусмотрены, однако на зарубежных инвесторов распространялась общая норма, предусматривающая участие одного акционера (белорусского либо иностранного) в уставном капитале в размере не более 35% от величины уставного фонда. В этот период иностранное участие в уставных фондах банков в разное время присутствовало в капитале АБ «Альянс» (50% акций), АКБ «Содружество» (45% акций), АКБ «Белбалтия» (35% акций), АКБ «Приорбанк» (27% акций), АКБ «Минский транзитный банк» (50% акций), АБ «МинскКомплексБанк» (49% акций), ОАО «Белгазпромбанк» (70% акций), также в стране функционировали филиалы иностранных банков – украинского АКБ «ИНКО» (ликвидирован в 1996 г.) и российского АБ «Мосбизнесбанк» (ликвидирован в 2001 г.). В 2000 г. в Республике Беларусь был зарегистрирован первый белорусский банк со 100%-ным иностранным участием – Унитарное предприятие «Иностранный банк «Москва-Минск», дочерний банк Банка Москвы. В 2002 г. были зарегистрированы ЗАО «Астанаэксимбанк» со 100%-ным казахским капиталом и ЗАО «Объединенный Белорусско-Швейцарский Банк «УБС Банк» со 100%-ным участием в капитале швейцарских собственников (Приложение К, рисунок К.2).

Банковским кодексом РБ также были введены дополнительные требования, предъявляемые к созданию и деятельности банков с иностранными инвестициями и дочерних банков иностранных банков на территории РБ – квота (размер) участия иностранного капитала в банковской системе, которая устанавливается НБ РБ по согласованию с Президентом Республики Беларусь и рассчитывается как отношение

суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных фондах банков с иностранными инвестициями, и уставного фонда дочерних банков иностранных банков к совокупному уставному фонду зарегистрированных банков. В 2001 г. квота была установлена на уровне 25%, с 2008 г. она повышена до 50% (Приложение А, № 642).

Такая форма участия на финансовом рынке, как филиал иностранного банка, в Банковском кодексе не предусмотрена. Иностраный банк вправе создавать на территории Республики Беларусь дочерние банки (банк) и открывать представительства.

Итогом существенных изменений в регулировании притока иностранного капитала стало расширение иностранного присутствия в банковской сфере. При этом если по различным оценкам на начало 2000 г. доля иностранного капитала в суммарном уставном фонде банков Республики Беларусь составляла около 4-4,5%, то на 01.01.2006 г. – 9,3%. По состоянию на 01.01.2000 г. в стране функционировал один банк со 100%-ным иностранным капиталом, 2 банка с иностранным участием более 50% и 13 банков с различной долей иностранного участия, не превышающей 50%.

К началу 2006 г. количество банков со 100%-ным иностранным капиталом увеличилось до 9, с участием иностранного капитала свыше 50% также составило 9 банков, кроме того, 8 банков имели в уставном капитале доли иностранного участия менее 50% (Приложение К, рисунок К.2).

Оценка условий и результатов развития банковской системы в 2001 – 2005 гг. дана в Программе развития банковского сектора Республики Беларусь на 2006 – 2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 15 января 2007 г. № 27 (Приложение А, № 974). В документе отмечается, что за период с 2001 г. по 2005 г. наблюдалось динамичное развитие экономики и денежно-кредитной сферы. Среди основных проблем и макроэкономических рисков, ограничивающих эффективность проводимой денежно-кредитной политики и развитие банковского сектора, отмечены:

- напряженное финансовое состояние значительного числа предприятий реального сектора экономики, обуславливающее высокие кредитные риски банков и ограничивающее возможности роста их ресурсной базы;

- сохраняющаяся в стране высокая налоговая нагрузка (при ее незначительном снижении), ограничивающая финансовые средства субъектов хозяйствования и, соответственно, снижающая их деловую и инвестиционную активность, развитие частного сектора и конкурентоспособность белорусских товаров на внутреннем и внешнем рынках;

- недостаточная эффективность общественного производства вследствие его невысокого технологического уровня, характеризующегося, в частности, значительным износом активной части основных фондов;

- высокая материалоемкость и энергоемкость производства, сильная зависимость его от конъюнктуры цен на импортируемые топливно- энергетические и сырьевые ресурсы;

- ограниченность инвестиционных ресурсов для обновления основных фондов, недостаточная инновационная активность, отсутствие механизма трансфера новых знаний и технологий из-за рубежа, в том числе путем привлечения иностранных инвестиций.

К числу других факторов, сдерживающих развитие банковского сектора, отнесены:

- незначительная доля частного сектора в уставных фондах банков;

- невысокая эффективность деятельности отдельных сегментов банковского бизнеса, связанная с реализацией крупными банками государственных программ, а также бесплатным расчетно-кассовым обслуживанием операций с бюджетными средствами, в совокупности с недостаточным уровнем бюджетной компенсации банкам потерь от льготного кредитования и обслуживания;

- высокие риски кредитования, связанные с недостаточно устойчивым финансовым положением кредитополучателей некоторых секторов экономики в рамках их финансирования в соответствии с рядом решений, принимаемых государственными органами управления;

- наличие у банков неоправданных рисков при выполнении ими посреднических (агентских) функций по обслуживанию внешних государственных займов и принятии в полном объеме обязательств по возврату этих займов иностранным кредиторам;

- недостаточная развитость корпоративного управления и владельческого надзора в отдельных банках;

- низкая обеспеченность банковского сектора долгосрочными ресурсами;

- недостаточное развитие финансовых институтов долгосрочных накоплений, рынка корпоративных ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Направлениями развития банковского сектора в 2006 – 2010 гг. были признаны:

- совершенствование организационно-правового обеспечения банковской деятельности, усиление роли государства в повышении эффективности деятельности банков с преобладающим участием государства в капитале, институциональное развитие структуры банковского сектора, формирование среды добросовестной конкуренции, активизация международного сотрудничества;

- увеличение ресурсной базы банков на основе повышения эффективности их деятельности, привлечения средств инвесторов, кредиторов и вкладчиков;

- обеспечение стабильности функционирования банковского сектора за счет оптимизации структуры активов и пассивов и улучшения их качества;

- совершенствование систем управления рисками, а также банковского надзора;

- рост объемов, расширение состава и повышение качества банковских услуг;

- развитие информационных технологий, совершенствования платежной системы и безналичных расчетов, стандартов учета и отчетности, подготовки кадров.

В 2006 г. была принята новая редакция Банковского кодекса Республики Беларусь. В ней предусмотрен переход к единой лицензии Национального банка на осуществление банковской деятельности (ранее НБ выдавал шесть видов таких лицензий). Были упрощены правила осуществления банками различных видов деятельности, изменился перечень банковских операций, а также иных видов деятельности, которыми банки вправе заниматься. Для должностных лиц и специалистов банков ужесточены правила, связанные с внешней (небанковской) трудовой занятостью. Также были внесены изменения в правовой режим банковской тайны, изменились многие другие нормы.

В 2007 – 2010 гг. продолжилась работа по совершенствованию банковского законодательства, обновлен ряд нормативных правовых актов НБ РБ, касающихся создания и функционирования банков и банковской системы.

Одной из основных целей государственного регулирования банковского сектора стало сохранение доверия населения к банкам, предотвращение оттока банковских вкладов. Становление современной системы гарантирования банковских вкладов в

Республике Беларусь включало несколько этапов. До 31 декабря 2008 г. государство гарантировало полную сохранность сбережений резидентов Республики Беларусь в национальной и иностранной валюте в созданных им банках, а также в банках, в уставном фонде которых государству принадлежало более 50% голосующих акций (ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк»). Еще в четырех банках полностью гарантировалась сохранность вкладов только в иностранной валюте (ОАО «БПС-банк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белвнешэкономбанк» и ОАО «Приорбанк»). В других банках вклады населения страховались через созданный в НБ гарантийный фонд защиты вкладов (депозитов) физических лиц, который в случае банкротства или ликвидации банка должен был обеспечить возврат средств вкладчиков в размере, не превышающем сумму 1 тыс. долл. США в эквиваленте. Банки РБ, за исключением ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк», обязаны были перечислять в гарантийный фонд ежемесячные взносы в размере 0,1 % от суммы привлекаемых средств физических лиц.

Значительным этапом в развитии системы гарантирования вкладов явилось принятие Закона Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369–З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц», предусматривающего создание некоммерческой организации – государственного учреждения «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц», которое было создано от имени Республики Беларусь Советом Министров и Национальным банком. Агентство было зарегистрировано Минским горисполкомом 21 ноября 2008 г. Его имущество было сформировано к концу 2008 г. за счет средств республиканского бюджета и Национального банка (по 100 млрд. рублей).

Резерв Агентства, служащий для выплат возмещения вкладов физическим лицам, формируется за счет: обязательных взносов банков; денежных средств, ранее перечисленных банками в гарантийный фонд защиты вкладов (депозитов) физических лиц в Национальном банке и зачисленных в резерв Агентства; объектов, в которые размещаются средства резерва Агентства или в отношении которых Агентство осуществляет инвестиционную деятельность, и доходов, полученных от размещения или инвестирования этих средств; пени, уплаченной за неперечисление (перечисление не в полном объеме) банками календарных взносов; иных источников, предусмотренных законодательством.

Влияние на экономику РБ мирового финансового кризиса, начиная со II половины 2008 г., необходимость предотвращения оттока средств из банков, повышения уверенности населения в сохранности сбережений обусловили необходимость усиления государственных гарантий по банковским вкладам. Поэтому 6 ноября 2008 г. вступил в силу 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)». В соответствии с п. 1.1 Декрета государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц, не выступающих в качестве индивидуальных предпринимателей (ИП), в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках РБ, и возмещение 100 % суммы этих средств в валюте счета либо вклада (депозита). Эта мера распространяется также на вклады в белорусских банках средств физических лиц-нерезидентов. Декрет определил гарантию полной сохранности вкладов населения, а также отмену обязательного декларирования крупных сумм, размещаемых в белорусских банках.

Практически одновременно, с 1 января 2009 г., НБ РБ существенно ужесточил лицензионные требования к банкам, привлекающим средства физических лиц во вклады. С 1 января 2009 г. право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся ИП, во вклады (депозиты), открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц может быть предоставлено банку не ранее двух лет с даты его государственной регистрации при условиях его устойчивого финансового положения в течение последних двух лет и наличия нормативного капитала в размере, эквивалентном не менее 25 млн. евро на дату представления документов для внесения изменений и (или) дополнений в перечень банковских операций, указанный в выданной банку лицензии.

Минимальный размер нормативного капитала для действующего банка, имеющего право на осуществление операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся ИП, во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц также установлен в сумме, эквивалентной 25 млн. евро.

Банкам, размер нормативного капитала которых менее величины, эквивалентной 25 млн. евро, имеющим на 1 января 2009 г. право на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся ИП, во вклады (депозиты) и (или) открытию и ведению банковских счетов таких физических лиц, предписано в течение одного года осуществить мероприятия по доведению размера нормативного капитала до величины, эквивалентной не менее 25 млн. евро. До момента достижения требуемого размера нормативного капитала такие банки могут осуществлять привлечение денежных средств физических лиц, не являющихся ИП, во вклады (депозиты) только в пределах фактического размера нормативного капитала. К моменту принятия постановления Правления НБ РБ № 159 таких банков было 7, что составляло треть от общего числа банков, имеющих право привлекать денежные средства населения во вклады (депозиты).

Таким образом, в настоящее время государство гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на банковских счетах и (или) во вкладах (депозитах). Подлежит возмещению 100% суммы этих средств в валюте счета либо вклада в случае принятия НБ РБ решения об отзыве у банка лицензионных полномочий в целом либо в части привлечения денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты). Данная норма не распространяется на вклады (депозиты), размещенные в банках индивидуальными предпринимателями.

Мировой финансовый и экономический кризис, начавшийся в середине 2008 г., существенно повлиял на развитие банковской системы. В этих условиях Национальным банком были предприняты меры, направленные на сохранение положительной динамики основных показателей. В течение 2006 – 2010 гг. наблюдались существенный рост капитализации банков (7,05% от величины ВВП на 01.01.2011 г.), наращивание активов (соотношение активов банков и ВВП достигло 74,8%), активизация кредитной деятельности банков (54,5% от объема ВВП на 01.01.2011 г.) на фоне длительной (с 2000 г.) тенденции снижения процентных ставок. При этом доля кредитов в активах банков начиная с 2000 г. практически постоянно возрастала, достигнув на 01.01.2010 г. максимального значения (79,7%) и снизившись до уровня 2008 г. на 01.01.2011 г. (Приложение А, № 974) (Приложение К, рисунки К.3, К.4, К.5, К.6).

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.

Общее количество банков за 2006 – 2010 гг. изменялось незначительно. В этот период на банковский рынок республики приходят крупные российские банки: контрольный пакет акций ОАО «Белвнешэкономбанк» выкупается российским «Внешэкономбанк» – Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности», ОАО «Межторгбанк» приобретает консорциумом «Альфа-Групп» и получает новое название – ЗАО «Альфа-банк», ПАО «Сбербанк России» выкупает ОАО «Белпромстройбанк». Изменение количества банков с иностранным участием в уставных фондах в этот период также связано с перерегистрацией или ликвидацией бывших банков-резидентов СЭЗ, для которых был установлен срок наращивания уставного капитала до нормативных размеров. На 01.01.2011 г. в стране функционировало 26 банков с иностранными акционерами, из них со 100%-ным иностранным участием – 9 банков, с иностранным участием свыше 50% – 14 банков (Приложение К, рисунок К.2).

Таким образом, в условиях нарастающего мирового финансового кризиса в Беларуси был предпринят комплекс мер, направленных на укрепление банковской системы – с одной стороны, и повышение доверия к банкам – с другой. Эти меры можно охарактеризовать как радикальные, но соответствующие потребностям экономики и общества. Когда кризис пошел на спад, стало очевидно, что предпринятые меры доказали свою эффективность в борьбе с оттоком сбережений населения из банковского сектора. В результате банковская система не утратила своей устойчивости, а банковский сектор продолжил развитие в соответствии с возложенными на него задачами.

Характерной чертой современного (пятого) этапа развития банковской системы Беларуси (2011 г. – по настоящее время) является участие Национального банка в работе по обеспечению финансовой стабильности в стране, включая поддержание стабильного развития помимо банков иных финансовых посредников.

В начале данного этапа динамика роста финансового рынка сдерживалась несколькими факторами, основные из которых – внешние шоки (главным образом, ухудшение макроэкономической ситуации в странах – основных торговых партнерах), замедление темпов экономического роста, повышение долларизации и сегментации кредитного рынка, ускорение инфляционно-девальвационных процессов, потребовавшее поддержания высокого уровня процентных ставок на рыночные кредитные и депозитные продукты в белорусских рублях.

Справочно:

Так, экономическая ситуация в РБ в 2011 г. в значительной степени повлияла на масштабы банковской деятельности и количественные параметры банковской системы. Дестабилизация валютного рынка в начале 2011 г., имеющая в основном внешнюю природу, выразилась в повторной (с 2009 г.) девальвации белорусского рубля более чем на 50%. За 2011 г. инфляция достигла 108,7%, ставка рефинансирования выросла с 10% до 45% годовых.

Кроме того, падение курса российского рубля в конце 2014 г. привело к ослаблению национальной валюты РБ на 29,4%.

Обусловленная этим комплексом факторов невозможность выполнения требований к капиталу послужила значимой причиной того, что в 2011 – 2019 гг. количество банков, функционирующих в экономике, снизилось с 31 до 24 субъектов (Приложение К, рисунок К.1). Вместе с тем в этот период были образованы 4 небанковские кредитно-финансовые

организации (НКФО). В 2015 г. Национальным банком официально зарегистрирована первая НКФО – ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ». В 2016 г. были зарегистрированы ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» и в небанковскую кредитно-финансовую организацию был преобразован ОАО «Хоум Кредит банк» (в 2018 г. ОАО Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит» была присоединена к ЗАО «Альфа-Банк»). В 2018 г. была зарегистрирована ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» (Приложение К, таблица К.1).

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 21 июня 2011 г. № 261 создан специализированный финансовый институт – ОАО «Банк развития Республики Беларусь», учредителями которого выступили Совет Министров и Национальный банк РБ. Главной целью его деятельности является развитие системы финансирования государственных программ и реализация социально значимых инвестиционных проектов. Банк образован в форме юридического лица и не выступает классической кредитно-финансовой организацией в определении, установленном Банковским кодексом РБ, он не относится к банкам второго уровня. Вместе с тем, с 2016 г. Национальному банку поручено осуществлять надзор за его деятельностью.

В рамках реализации комплекса мер по дедолларизации белорусской экономики 23 июня 2015 г. было принято постановление НБ РБ № 380 «О минимальном размере уставного фонда банка», в соответствии с которым предусмотрено установление минимального размера уставного фонда банка в белорусских рублях без привязки к иностранной валюте для вновь создаваемых банков, а также для банков, создаваемых в результате слияния, разделения и выделения, при которых происходит создание нового юридического лица. Кроме того, предусмотрен механизм корректировки значения минимального размера нормативного капитала в зависимости от текущего уровня инфляции, обеспечивающий сохранение данного показателя на безопасном уровне.

С целью ограничения рисков банков и НКФО, способных повлиять на функционирование банковской системы в рамках рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, была утверждена и вступила в силу Инструкция о порядке определения системно значимых банков, небанковских кредитно-финансовых организаций (постановление Правления НБ РБ от 18 мая 2017 г. № 180). Данная новация призвана обеспечить более пристальный контроль за их функционированием.

После осуществленной в конце 2011 г. рекапитализации крупнейших государственных банков доля государства в совокупном уставном фонде банковского сектора возросла с 73,6% до 84,5% на 01.01.2012 г., одновременно снизилась доля иностранного капитала с 24,2% до 14,5%. На 01.01.2020 г. они составляют соответственно 77,09% и 19,72% [8].

Справочно:

На 1 января 2020 г. банковскую деятельность в РБ осуществляли 24 банка и 3 НКФО. Иностраный капитал присутствовал в уставных фондах 19 банков, при этом в 14 банках доля участия иностранных инвесторов в уставном фонде превышала 50% (в 4 из них она составляла 100%) (Приложение К, рисунок К.2).

В целом степень государственного участия в собственности банков находилась в рассматриваемом периоде на высоком уровне. Следствием значительной доли государства в собственности и, соответственно, в управлении банков явилось их масштабное участие в кредитовании государственных программ и мероприятий.

4.1.2 Перспективы развития банковского сектора Республики Беларусь

Перспективы институционального развития банковского сектора определены в Стратегии развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 г. (Приложение А, № 1479). В качестве основной цели развития финансового рынка на период до 2020 г. обозначена его качественная трансформация, повышение стабильности и эффективности функционирования, направленные на рост экономики и благосостояния населения.

Достижение указанной цели предусматривается на основе реализации комплекса мероприятий. Непрерывное поддержание финансовой стабильности определено как одно из приоритетных направлений развития финансового рынка. Банковская система продолжит выполнять роль основного финансового посредника на финансовом рынке.

К основным направлениям дальнейшего развития банковской системы в Стратегии отнесены: сохранение универсальных банков как институциональной основы банковской системы; совершенствование институциональной структуры банковской системы за счет снижения концентрации капитала, привлечения частных инвесторов, оптимизации филиальной сети банков, развития банковской инфраструктуры; снижение доли государства в уставных фондах банков вплоть до полного выхода из состава акционеров (участников) отдельных банков путем продажи стратегическим инвесторам акций (долей в уставных фондах); формирование и поддержание в банковской системе полноценной конкурентной среды за счет ликвидации преференций, обеспечения равных условий деятельности банков независимо от доли собственности государства в их уставных фондах, участия иностранных инвесторов или государства в капитале банков, сокращения директивного кредитования, ввода института платежных агрегаторов.

Ключевым направлением развития банков, в уставном фонде которых доля собственности государства составляет более 50%, в среднесрочной перспективе будет являться активизация рыночных форм и методов работы. Снижение доли директивного кредитования, сопряженное с повышением доли частной собственности в капитале банков, вызовет необходимость совершенствования модели управления на основе лучших мировых практик. Будут разработаны и внедрены банковские продукты, основанные на рыночной логике.

Развитие банковского сектора планируется на основе трансформации целевых приоритетов их деятельности, совершенствования бизнес-процессов банков, внедрения инновационного менеджмента, цифровых технологий, расширения и адаптации пакетов услуг к нуждам потребителей, развития каналов взаимодействия с клиентами.

Вместе с тем ускорение развития иных секторов финансового рынка приведет к постепенному уменьшению степени доминирования на нем банков. Этот процесс будет способствовать повышению конкуренции и окажет стимулирующее влияние на рост эффективности банковской деятельности. Стратегия предусматривает, что эффективное регулирование сектора небанковских финансовых организаций позволит повысить его конкурентоспособность, максимально учесть национальные интересы при формировании единого финансового рынка стран, вступивших в ЕАЭС, а также создаст основу для его долгосрочного и устойчивого развития.

4.1.3. Выводы

Развитие банковского сектора страны осуществлялось в условиях формирования рыночных отношений под воздействием регулирующих мероприятий Национального банка, в том числе в области установления минимальной величины уставного фонда,

требований к организационно-правовой форме, допустимого участия в уставных фондах нерезидентов. НБ РБ были разработаны положения о порядке создания и ликвидации коммерческих банков на территории страны; рекомендации о порядке создания и регистрации на территории РБ иностранных банков, банков с участием иностранного капитала и филиалов (представительств) иностранных банков; правила регулирования деятельности банков в области платежеспособности, ликвидности и крупных рисков.

В целом в банковском бизнесе Беларуси обозначились пять основных типов банков, которые действовали как универсальные кредитные учреждения: банки, возникшие на основе спецбанков и ставшие системообразующими; система государственного сберегательного банка в результате преобразования Сбербанка; корпоративные банки, возникшие в существенной мере на базе министерского и ведомственного капиталов; региональные банки, сформированные путем коммерциализации ресурсов отделений бывшего Жилсоцбанка СССР и региональных ресурсов; мелкие частные банки, возникшие на основе предпринимательских доходов.

При этом, в условиях экономического кризиса, вызванного широким спектром внешних и внутренних факторов, банковский сектор на данном этапе был подвержен многочисленным рискам, в том числе системным. Основными из них явились: кредитный риск, связанный с несвоевременным возвратом заемщиками предоставленных банками кредитов и процентов по ним, риск ликвидности, низкий уровень капитализации банков.

В 1996 – 2000 гг. были созданы предпосылки макроэкономической и финансовой стабилизации, в том числе в банковском секторе. В этот период ужесточены требования к банкам, усилилась концентрация в банковской сфере. Увеличилось государственное участие в капитале банков, государственные органы и предприятия переведены на обслуживание в уполномоченные банки, что расширило их ресурсные возможности и в то же время сократило маневренность мелких и средних банков. Введен запрет на деятельность субъектов хозяйствования, не являющихся банками, но осуществляющих банковские и иные финансовые операции, связанные с привлечением денежных средств граждан и юридических лиц (небанковские финансовые организации), без соответствующих лицензий или без согласия НБ РБ. Основными инвесторами банков в этот период являлись государственные органы и юридические лица, основанные на государственной собственности. Кредитование юридических лиц с государственной формой собственности сосредоточивается в уполномоченных банках.

Переход на единый (унифицированный) обменный курс белорусского рубля, обеспечение предсказуемой динамики официального обменного курса и конвертируемости национальной валюты по текущим операциям, наряду с другими общеэкономическими позитивными тенденциями, способствовали формированию положительных тенденций в том числе в финансовом секторе.

Период 2001 – 2005 гг. характеризуется относительно незначительным ростом масштабных показателей развития банковской системы. Наличие ряда льгот стимулировало процессы образования банков в свободных экономических зонах Республики Беларусь, причем создание банков происходило преимущественно с привлечением зарубежного капитала. Кроме того, в этот период зарубежный капитал активно приходит в Беларусь в форме приобретения пакетов акций отечественных банков. В Банковский кодекс РБ введены дополнительные требования, предъявляемые к созданию и деятельности банков с иностранными инвестициями и дочерних банков иностранных банков на территории Беларуси – квота (размер) участия иностранного капитала в

банковской системе, которая устанавливается Национальным банком по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

Итогом существенных изменений в регулировании притока иностранного капитала в банковскую систему стало расширение иностранного присутствия в банковской сфере. По состоянию на 01.01.2000 г. в стране функционировал один банк со 100%-ным иностранным капиталом, 2 банка с иностранным участием более 50% и 13 банков с различной долей иностранного участия, не превышающей 50%. К началу 2006 г. количество банков со 100%-м иностранным капиталом увеличилось до 9, с участием иностранного капитала свыше 50% также составило 9 банков, кроме того, 8 банков имели в уставном капитале доли иностранного участия менее 50%.

Существенное влияние на состояние белорусской банковской системы оказали предпринятые Национальным банком меры по ее укреплению, а также мировые тенденции экономического развития. В течение 2001–2005 гг. наблюдалось динамичное развитие экономики, стабилизация банковской системы и денежно-кредитной сферы РБ.

Для периода 2006 – 2010 гг. характерна активная деятельность по обновлению нормативной базы, регулирующей вопросы создания и функционирования банков и банковской системы. Реализован переход к единой лицензии Национального банка на осуществление банковской деятельности. Одной из основных целей государственного регулирования банковского сектора стало сохранение доверия населения к банкам, предотвращение оттока банковских вкладов. В этот период сформировалась современная система гарантирования банковских вкладов населения в Республике Беларусь, создана некоммерческая организация – государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц».

Влияние на экономику Республики Беларусь мирового финансового кризиса, начиная со 2-й половины 2008 г., необходимость предотвращения резкого оттока средств из банковской системы, повышения уверенности населения в сохранности сбережений обусловили необходимость усиления государственных гарантий по банковским вкладам. Декретом Президента Республики Беларусь определена гарантия полной сохранности вкладов населения, а также отмена обязательного декларирования крупных сумм, размещаемых в белорусских банках. В этот период НБ РБ существенно ужесточил лицензионные требования к банкам, привлекающим средства физических лиц во вклады.

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.

В целях развития системы финансирования государственных программ и реализации социально значимых инвестиционных проектов в 2011 г. создано ОАО «Банк развития Республики Беларусь».

Степень государственного участия в собственности банков находилась на стабильно высоком уровне: в последние годы государство контролирует около двух третьих банковских активов. Следствием значительной доли государства в собственности коммерческих банков явилось их масштабное участие в кредитовании государственных программ и мероприятий, а также выполнение некоторых социальных функций.

Претерпевая значительные модификации в форме изменений юридического статуса на протяжении всех периодов развития, в Республике Беларусь сформирована банковская система, в целом отвечающая потребностям национальной экономики. Ее масштабы в первую очередь зависят от экономической ситуации в стране, состояния экономик стран–

основных торговых партнеров, стабильности на валютном рынке, доступности ресурсов банков для экономических субъектов.

В целях развития и усиления конкуренции на финансовом рынке, повышения качества банковских услуг в последние годы получил развитие сектор небанковских финансовых организаций, который снижает доминирование банковского сектора на финансовом рынке.

Характерной чертой современного этапа развития банковской системы Беларуси является ведущее участие Национального банка в работе по обеспечению финансовой стабильности. В целях ее обеспечения финансовой стабильности в соответствии с рядом указов Президента Республики Беларусь определены компетенция и полномочия Национального банка по осуществлению регулирования деятельности участников финансового рынка – небанковских финансовых учреждений.

Перспективы институционального развития банковского сектора Республики Беларусь предусматривают комплекс мер, реализация которых будет способствовать повышению эффективности финансового посредничества за счет повышения доли частной собственности и снижения концентрации капитала; росту сбалансированности структуры финансового рынка за счет ускоренного развития секторов страхования, ценных бумаг, небанковских финансовых организаций. При этом развитие банковского сектора планируется на основе совершенствования бизнес-процессов банков, активного внедрения цифровых технологий, расширения и адаптации пакетов услуг к нуждам клиентов. Эффективное регулирование сектора небанковских финансовых организаций позволит повысить его конкурентоспособность, максимально учесть национальные интересы при формировании единого финансового рынка стран, вступивших в ЕАЭС, а также создаст основу для его долгосрочного и устойчивого развития. Исследование процессов институционального развития банковской системы позволило сформировать информационную базу нормативных и законодательных актов, анализ которой выявил факторы влияния, предпосылки и результаты деятельности НБ РБ в сфере регулирования процессов создания и функционирования банков. Новизна проведенных исследований заключается в системном анализе институционального развития банковской системы РБ, позволившем выявить и охарактеризовать основные проблемно-хронологические этапы ее эволюции в рамках общеэкономического контекста.

4.2. Развитие состава, основных характеристик, объемов услуг и операций банков

4.2.1 Трансформация состава банковских операций

Состав операций для банков, действовавших на территории БССР в декабре 1990 г., был определен в Законе СССР «О банках и банковской деятельности» от 11 декабря 1990 г. (Приложение А, № 50). Однако уже 14 декабря 1990 г. был принят Закон БССР «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР», в котором за банками был закреплен принципиально схожий перечень операций (Приложение А, № 52). Отличия заключались в возможности для банков осуществлять лизинг, сделки на комиссионной основе, принимать на хранение ценности, осуществлять операции по обслуживанию участников внешнеэкономических связей на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь. Однако в белорусском законе отсутствовали: операции по ведению счетов клиентов и банков-корреспондентов; покупка и продажа в СССР и за границей драгоценных металлов, природных драгоценных камней, а также изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней; привлечение и размещение драгоценных металлов на счета и во вклады и иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой (Приложение Л, таблица Л.1).

Уже 9 декабря 1992 г. в Закон «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь» были внесены изменения, затронувшие, в том числе, состав банковских операций. Изменения коснулись операций с ценными бумагами, которые получили развернутую формулировку. Из их числа были исключены операции эмитентов, которые обслуживаются в этом банке. Также была определена возможность совершения операций по покупке и продаже иностранной валюты и осуществления других валютных операций на основании лицензии Национального банка, тогда как в предыдущей редакции операции с иностранной валютой были ограничены ее покупкой и продажей за счет банка.

Третья редакция Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь» была принята 16 марта 1994 г. В ней операции по осуществлению расчетов и переводов по поручениям клиентуры дополнены кассовым обслуживанием клиентов, а в перечень банковских операций включена инкассация денежной выручки и перевозка ценностей.

Наиболее существенные изменения в перечень банковских операций внесены на основании Закона от 8 ноября 1994 г. № 3372-ХІІ. В данной четвертой редакции указанного выше банковского Закона разделены операции, осуществляемые банками на основании лицензии и на основании согласия Национального банка. Получили новую формулировку операции по привлечению средств и предоставлению кредитов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов, финансовый лизинг был отнесен к кредитным операциям, в единые валютные операции объединены операции по покупке-продаже валюты и обслуживанию участников внешнеэкономических связей, к лицензируемым операциям отнесены операции с драгоценными металлами в случаях, оговоренных действующим законодательством. К операциям, осуществляемым по согласованию с Национальным банком, были отнесены выдача за третьих лиц гарантий и обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме, факторинг, операции с ценными бумагами, лизинг, сдача в аренду специальных помещений или сейфов для хранения документов и драгоценностей.

Вынесение *операций с ценными бумагами* в отдельную категорию операций, осуществляемых с согласия Национального банка, вызвано необходимостью регламентации такого относительно нового для банков Беларуси вида деятельности, а также появлением системы нормативных и законодательных актов, регулирующих вопросы лицензирования операций с ценными бумагами на территории Республики Беларусь, включающей: Закон Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах» (от 12 марта 1992 г., № 1512-ХІІ), Временное положение о порядке выдачи субъектам хозяйствования специальных разрешений (лицензий) на осуществление отдельных видов деятельности (от 16 октября 1991 г., № 386), Временный порядок лицензирования профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (от 29.12.1992 г.) и заменивший его затем Временный порядок лицензирования профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (от 31.03.1994 г.). В документах была законодательно определена сущность профессиональной деятельности с ценными бумагами, ее виды и зафиксирована необходимость лицензирования этой деятельности центральным органом, осуществляющим контроль и надзор за рынком ценных бумаг. В мае 1992 г. была создана Государственная инспекция по ценным бумагам, подотчетная Совету Министров РБ¹³⁰, в перечень функций которой входило лицензирование профессиональных участников рынка ценных бумаг (Приложение Л, таблица Л.2).

С 2001 г. в Республике Беларусь вступил в силу Банковский кодекс, в котором: отдельные банковские операции получили уточненные формулировки, более полно отражающие их сущность; расширен перечень операций; выделена отдельная глава, посвященная лицензированию банковской деятельности, также отдельно выделены банковские операции и операции, которые банки и небанковские финансово-кредитные организации вправе осуществлять и которые регулируются отдельными нормативными актами. Отдельно валютные операции исключены из перечня операций банков и НКФО, поскольку в ст. 93 Банковского кодекса указано, что в лицензии, выданной Национальным банком, указываются банковские операции, на осуществление которых данный банк имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в Кодексе разделено с осуществлением расчетного и (или) кассового обслуживания, из общей формулировки «операции с драгоценными металлами в случаях, оговоренных действующим законодательством» выделены купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, привлечение и размещение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты); хранение драгоценных металлов и драгоценных камней, и в качестве возможных для проведения операций – операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, не предусмотренные в перечне банковских операций. В Банковском кодексе появились новые операции: с использованием банковских пластиковых карточек, охрана принадлежащих банку объектов (денежных средств и иного имущества), а также охрана штатных работников (Приложение Л, таблица Л.3).

Банковский кодекс РБ за время своего существования также претерпел изменения в части состава банковских операций и видов деятельности. К концу 2018 г. в перечень

¹³⁰Постановление Совета Министров РБ, Национального банка РБ от 22.05.1992 г. № 301 «Вопросы Государственной инспекции Республики Беларусь по ценным бумагам»

банковских операций вошли: доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления, выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег, выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета, перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Хранение драгоценных металлов и драгоценных камней как отдельная операция исключена из перечня банковских операций. Перечень видов деятельности, разрешенных для осуществления банками и НКФО, к настоящему времени существенно трансформировался в части определений и своего состава. Произшедшим изменениям способствовали развитие сферы безналичных расчетов, усложнение взаимодействия между экономическими субъектами, расширение каналов доступа к банковским продуктам и услугам (Приложение Л, таблица Л.4).

Таким образом, изменения в составе банковских операций, происшедшие в течение 1990 – 2018 гг., отражали необходимость приведения этих операций в соответствие с уровнем развития экономических отношений, использования в деятельности банков достижений в сфере информационных технологий, развития подходов к регулированию банков со стороны Национального банка, совершенствования системы нормативных актов, определяющих порядок осуществления отдельных видов деятельности.

4.2.2 Развитие подходов к характеристике основных операций банков

4.2.2.1 Кредитные операции банков

Общие подходы к вопросам кредитования были отражены в Законах «О Национальном банке Республики Беларусь», «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь». На основе этих актов было принято Временное положение «О банковском кредите» (30.12.1993 г., № 250) (Приложение А, № 136). В нем банковский кредит был определен как движение ссудного капитала, предоставляемого банками займы за плату на принципах материальной обеспеченности, целевой направленности, срочности и возвратности, в качестве субъектов кредитования обозначены юридические и физические лица. В качестве ресурсной базы кредитования указаны собственные источники, привлеченные денежные средства юридических лиц и вклады граждан, а также ресурсы, приобретенные у других банков. В Положении четко очерчивались цели предоставления ресурсов, отдельно было указано, что выданные кредиты, как правило, направляются на оплату расчетных документов за товарно-материальные ценности, произведенные затраты (работы), оказанные услуги, минуя расчетный счет заемщика. Использование кредита для покрытия убытков, осуществления взносов в уставные фонды или покупки акций банков и других субъектов хозяйствования не допускалось.

В течение 1992 – 1994 гг. начало свою работу значительное число банков, активизировалась их кредитная деятельность. На фоне экономического кризиса существенный прирост объемов кредитования в структуре активов банков в 1992 г. сменился их снижением в последующие два года, что было связано с необходимостью обеспечения погашения субъектами хозяйствования и населением уже существующей

задолженности, ростом процентных ставок в условиях высокой инфляции и повышения стоимости привлекаемых банками ресурсов для кредитования.

Нормы Временного положения просуществовали до вступления в силу с 26.04.1995 г. Положения о банковском кредите (утв. 23.03.1995, Протокол № 5) (Приложение А, № 299). В новом нормативном акте под банковским кредитом понималась основная форма кредита, при которой денежные средства предоставляются банками во временное пользование и за определенную плату на принципах материальной обеспеченности, целевой направленности, срочности и возвратности. Цели кредитования были обобщены: кредиты предоставляются на цели, связанные с созданием и движением текущих и долгосрочных активов, вексельным обращением, выкупом государственного имущества, а также на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, потребительские и другие нужды. По длительности использования кредиты были разделены на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше года). В соответствии с Положением кредиты предоставлялись исключительно в безналичной форме строго в соответствии с кредитным договором на оплату акцептованных расчетных документов поставщика или документов заемщика (включая выставление аккредитива) за фактически отгруженные (полученные) материальные ценности, произведенные затраты (работы) и оказанные услуги (для субъектов хозяйствования, у которых оказание услуг является основным видом деятельности), минуя расчетный счет получателя кредита, непосредственно поставщику. В виде исключения в экономически обоснованных случаях предусматривалась возможность предоставления кредитов в виде наличных денежных средств (на закупку сельхозпродукции у граждан, выплату заработной платы, потребительские нужды). В первой редакции Положения был указан широкий перечень целей, на которые кредитование не допускалось: предварительные платежи по всем видам расчетов за товарно-материальные ценности и услуги; покрытие бесхозяйственности и убытков; осуществление взносов в уставные фонды банков и субъектов хозяйствования; покупка ценных бумаг, иностранной валюты; уплата страховых взносов и платежей; погашение заемщиком ранее полученных кредитов или уплата долга по кредиту за другого заемщика; налоговые платежи, включая налоги на экспорт и импорт, таможенные пошлины, налоги и сборы, телеграфные и почтовые расходы; другие платежи.

В течение 1995 – 2000 гг. в отмеченное Положение неоднократно вносились изменения и дополнения, принималась новая редакция. К 2000 г. были разделены цели кредитования физических и юридических лиц. В качестве целей кредитования физических лиц определены потребительские нужды, строительство, приобретение, ремонт и реконструкция жилых домов, квартир, садовых домиков, гаражей, а также другие цели, не противоречащие законодательству. Уточнено определение способов предоставления кредита: кредиты предоставляются в безналичной форме на цели, предусмотренные кредитным договором, минуя текущий счет заемщика, путем оплаты со ссудного (спецссудного) счета акцептованных расчетных документов поставщика или расчетных документов покупателя, оформленных в соответствии с законодательством, за фактически отгруженные или полученные материальные ценности и товары, выполненные работы, включая транспортные расходы и сумму налога на добавленную стоимость по приобретаемым ценностям (работам). Также редакция Положения от 2000 г. включала принципиально новый подход к классификации кредитов: долгосрочные кредиты предоставляются на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов

юридических лиц, на срок до 5 лет, если иное не предусмотрено законодательством; краткосрочные кредиты юридическим лицам предоставляются на цели, связанные с созданием и движением их текущих активов в виде запасов и затрат, на срок до одного года; кредиты на приобретение объектов лизинга могут предоставляться на срок, превышающий 12 месяцев, но в пределах срока действия договора лизинга. Т.е. кроме четкого указания срока предоставления конкретизировалась цель кредитования.

В отличие от первой редакции, текст Положения к 2000 г. содержал указание на возможность направления кредитов на текущий (расчетный) счет заемщика (на восстановление затрат при ведении строительства хозяйственным способом, включая оплату труда), а также предоставления в виде наличных денежных средств либо зачисления в установленном законодательством порядке на текущие счета физических лиц (на выплату заработной платы, потребительские нужды, закупку у граждан сельскохозяйственной и другой продукции, приобретение которой разрешено за наличный расчет законодательством), но только в исключительных экономически обоснованных случаях. Кроме того, последняя редакция Положения о банковском кредите содержала указание на возможность предоставления краткосрочного кредита на выплату заработной платы по основной деятельности на срок до одного месяца при отсутствии у заемщика задолженности по ранее выданному кредиту на эту цель и по обязательным платежам в Фонд социальной защиты населения. Также была включена возможность осуществления за счет кредита предварительной оплаты или авансовых платежей при расчетах за кредитуемые товарно-материальные ценности, включая основные средства, работы и услуги. Для этого было необходимо разрешение руководителя банка или другого уполномоченного лица, и в соответствии с заключенными договорами предусматривалось исполнение обязательств: резидентами в сроки – не более 30 дней, нерезидентами – 60 дней после оплаты.

В соответствии с постановлением Правления НБ РБ от 27.01.2000 г. № 5.1 «Об итогах выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 1999 г. и задачах банковской системы по реализации Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2000 год» для банков были установлены индикативные параметры минимально допустимого соотношения кредитов и активов, доли долгосрочных кредитов в кредитном портфеле, вложений в государственные ценные бумаги Республики Беларусь, максимально допустимой величины активов, размещенных за рубежом. Предусматривалось приведение структуры активов банков в соответствие с требованиями к 1 января 2001 г. Достижение индикативного параметра доли кредитов экономике на уровне не менее 60% от всей суммы активов в целом по банковской системе было достигнуто к 2004 г., учитывая наличие банков, находящихся в стадии ликвидации, и вновь образованных банков.

В 2000 г. Положение о банковском кредите утратило силу в связи с утверждением Правлением НБ РБ Правил предоставления кредитов банками Республики Беларусь от 18.05.2000 г. № 11.11 (Приложение А, № 618). В новых Правилах были сохранены нормы, касающиеся принципов кредитования, порядка предоставления кредитов, включая возможные исключения. Цели кредитования для различных категорий кредитополучателей были сформулированы достаточно широко: юридическим лицам кредиты предоставляются на цели, связанные с созданием и увеличением оборотных и внеоборотных активов; физическим лицам кредиты предоставляются в белорусских

рублях на потребительские цели и финансирование недвижимости. Предусмотренная ранее действовавшим Положением возможность предоставления кредитов юридическим лицам-резидентам РБ в национальной валюте, а при наличии у коммерческого банка лицензии на осуществление валютных операций – в иностранной валюте была исключена. Правила определяли возможность предоставления кредитов в иностранной валюте юридическим лицам для расчетов за кредитуемые ценности только с нерезидентами РБ. Новацией явилось для банков требование разработки внутренних документов, регулирующих процедуру кредитования юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей исходя из предоставленных лицензионных полномочий и уставов.

Правила предоставления кредитов утратили силу после введения в действие разработанных на основе вступившего в силу с 01.01.2001 г. Банковского кодекса Правил размещения банками Республики Беларусь денежных средств в форме кредита от 24.05.2001 г. № 116 (Приложение А, № 672). В данных правилах к субъектам кредитных отношений были отнесены НКФО, а также предусмотрено, что физическим лицам кредит предоставляется путем перевода со ссудного счета денежных средств на соответствующий счет торговой или другой организации на основании платежного поручения либо путем оплаты расчетного чека или выдачи чековой книжки. По заявлению физического лица допускалась выдача части кредита наличными деньгами.

Правила размещения банками средств в форме кредита от 2001 г. содержат его уточненную классификацию. По видам кредиты, как и в ранее действовавших нормативных актах, классифицируются на краткосрочные и долгосрочные. Под краткосрочным кредитом понимается кредит, предоставленный на срок до двенадцати месяцев для целей, связанных с созданием и движением оборотных (текущих) активов, если иное не предусмотрено законодательством РБ. Кредиты на выплату заработной платы могут быть выданы на срок не более двух месяцев при отсутствии задолженности по обязательным страховым взносам. Срок кредита, предоставляемого на сезонные затраты по выращиванию молодняка животных, пушных зверей и рыбы, включая расходы по выплате заработной платы, может превышать общеустановленные сроки кредитования оборотных активов.

Под долгосрочным кредитом понимается кредит, предоставленный на срок до 6 лет для целей, связанных с созданием и движением внеоборотных (долгосрочных) активов, включая кредиты на приобретение объектов для последующей передачи их в финансовую аренду (лизинг), срок которых ограничивается сроком действия договора финансовой аренды (договора лизинга). Долгосрочные кредиты предоставляются, как правило, на реализацию проектов, связанных с созданием и увеличением производственных основных средств, если окупаемость проекта составляет не более 5 лет и погашение кредита обеспечивается в течение 6 лет со дня выдачи первой суммы кредита, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Правила размещения банками средств в форме кредита от 2001 г. действовали до 2003 г., внесенные в них корректировки и изменения распространили их действие на кредитные карточки; дополнили цели кредитования физических лиц в части финансирования недвижимости – в перечень кредитуемых объектов включено строительство (реконструкция), приобретение и ремонт объектов недвижимости; в суммы кредитов для выплаты заработной платы включены обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты

Республики Беларусь и подоходный налог, исчисляемый из размера заработной платы, а также расходы на выплату пособий и других выплат; выдача кредита физическому лицу по его заявлению наличными деньгами допускается в размере не более 50 базовых величин. В 2002 г. в Положение была введена возможность получения кредита для физических лиц на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений, ремонт жилых помещений и приобретение транспортных средств, потребительские нужды в безналичном порядке в иностранной валюте с последующей ее продажей на внутреннем валютном рынке. Полученные от продажи иностранной валюты белорусские рубли направлялись в безналичном порядке непосредственно на цели, предусмотренные кредитным договором, без зачисления их на счет кредитополучателя. Также допускалась выдача физическим лицам кредитов в иностранной валюте без ее продажи на внутреннем валютном рынке и проведение за счет кредита расчетов в порядке, установленном законодательством, с нерезидентами Республики Беларусь – продавцами транспортных средств на их счета, открытые за пределами Республики Беларусь, а также на счета их представительств и филиалов, открытые в банках РБ.

С 01.04.2004 г. вступила в силу Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата от 30.12.2003 г. № 226 (Приложение А, № 815). Инструкция определила новые подходы к классификации банковских кредитов. К краткосрочным кредитам отнесены кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением текущих активов, без ограничения по сроку, и иные кредиты, предоставленные на срок до двенадцати месяцев включительно, за исключением кредитов, предоставленных на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов. К долгосрочным кредитам отнесены кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов, без ограничения по сроку, а также иные кредиты, предоставленные на срок свыше двенадцати месяцев, за исключением кредитов, предоставленных на цели, связанные с созданием и движением текущих активов. Таким образом, основным признаком классификации кредитов субъектам хозяйствования определена цель кредитования. Подход к классификации кредитов физическим лицам сохранился – физическим лицам кредиты предоставляются на финансирование недвижимости и (или) на потребительские нужды.

В Инструкции впервые определены понятия «овердрафт», «овердрафтное кредитование», «синдицированный кредит», обозначены подходы к установлению признаков микрокредитования.

С 2007 г. был изменен подход к классификации кредитов – для целей финансовой и статистической отчетности, оценки кредитных рисков: к краткосрочным кредитам отнесли кредиты со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно, а также кредиты, предоставленные по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании, за исключением кредитов с первоначально установленным в кредитном договоре сроком погашения хотя бы одной части кредита свыше одного года; к долгосрочным кредитам отнесли все иные кредиты, кроме кредитов, предоставляемых по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании, относимых к краткосрочным. Также уточнено, что краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей) классифицируются на кредиты на финансирование недвижимости и на кредиты на потребительские нужды.

В 2018 г. вступила в действие Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденная постановлением Правления НБ РБ от 29.03.2018 г., № 149. В Инструкции введены понятия «грейс-период», «мультивалютная кредитная линия», «мультивалютный кредит», «рассрочка платежа по кредитному договору», «рефинансирование кредита», «транш кредита». В ней закреплена норма о том, что кредиты физическим лицам (включая транши кредитов по ранее заключенным кредитным договорам) предоставляются только в национальной валюте.

Институциональное развитие финансового рынка, появление широкой линейки кредитных продуктов, внедрение новых технологий, усложнение оценки кредитоспособности вызвали необходимость обеспечения информационной прозрачности кредитного рынка и формирования структуры, позволяющей преодолеть асимметричность информации и способствующей эффективному распределению кредитных ресурсов.

В целях снижения кредитных рисков и повышения эффективности работы банковской системы в Республике Беларусь 10.11.2008 г. был принят и с 21 августа 2009 г. вступил в силу Закон «О кредитных историях». Принятию Закона предшествовала значительная работа НБ РБ в 2006–2008 гг. по определению правовых и организационно-технических возможностей создания и функционирования бюро кредитных историй (кредитного регистра), установлению круга источников формирования его информационной базы, а также выявлению позиции заинтересованных государственных органов и банков по вопросам направленности его деятельности¹³¹.

На основании положений действовавшего в то время Указа Президента Республики Беларусь от 24 мая 1996 г. № 209 «О мерах по регулированию банковской деятельности в Республике Беларусь» (в соответствии с которым банки обязаны были сообщать Национальному банку о выданных кредитах на сумму свыше 10 тыс. долл. США) и положений концепции проекта Закона «О кредитном бюро» при НБ РБ была создана структура, которая выполняла ряд функций государственного регистра по сбору и предоставлению сведений о таких кредитах. 28 ноября 2006 г. постановлением Правления НБ РБ № 196 утверждена Инструкция о порядке получения, формирования, обработки, хранения и предоставления Национальным банком Республики Беларусь сведений о кредитных договорах, в которой был определен порядок функционирования бюро кредитных историй при НБ РБ. При Национальном банке создана *система «Кредитное бюро»*. Расчетным центром НБ РБ был разработан программно-технический комплекс – автоматизированная информационная система представления и получения сведений о кредитах, – который начал работу с мая 2007 г. С этого времени банки начали представлять в Национальный банк в систему «Кредитное бюро» сведения о кредитах, имеющих сумму в эквиваленте не менее 10 тыс. долл. США с ежемесячным обновлением сведений. Полученный опыт был использован при подготовке законопроекта.

Первоначально источниками формирования кредитных историй выступали только банки. Расширение состава источников формирования кредитных историй рассматривалось в качестве перспективного этапа развития института бюро кредитных историй в РБ и связывалось с развитием электронного документооборота.

¹³¹ Шевко, А.Н. Бюро кредитных историй в Республике Беларусь: история создания и перспективы развития / А.Н. Шевко // «Банкаўскі веснік». – 2009. – № 19. – С. 44 – 51.

15 мая 2008 г. принят Указ Президента Республики Беларусь № 271 «О некоторых вопросах регулирования деятельности банков», который позволил обеспечить сбор информации и формирование кредитных историй по всем кредитополучателям.

В соответствии с постановлением Правления НБ РБ от 28 августа 2008 г. № 123 «О формировании кредитных историй и предоставлении сведений, содержащихся в них» с 1 января 2009 г. в кредитные истории включаются сведения обо всех кредитах, внесены изменения в регламент представления банками сведений в систему «Кредитное бюро».

В целях реализации норм Закона «О кредитных историях» от 10 ноября 2008 г. принято постановление Правления НБ РБ № 67 «О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов» от 27 мая 2009 г., в соответствии с которым с 21 августа 2009 г. начато аккумулирование информации не только по кредитным договорам и договорам, содержащим условия овердрафтного кредитования, но и по договорам займа, залога, гарантии и поручительства. Автоматизированная информационная система НБ РБ, обеспечивающая формирование кредитных историй, их хранение и предоставление кредитных отчетов, переименована в Кредитный регистр.

С 06.06.2012 г. вступило в силу постановление Правления НБ РБ от 4 ноября 2011 г. № 499 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 мая 2009 г. № 67», в соответствии с которым предусмотрена возможность предоставления пользователям кредитных историй, не являющимся банками, кредитных отчетов по запросу в электронном виде.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» с 1 января 2015 года источниками формирования кредитных историй также являются микрофинансовые организации.

С 23 августа 2018 г. в соответствии с Законом РБ от 13 ноября 2017 г. № 68-3 «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О кредитных историях» источники формирования кредитных историй дополнены лизинговыми организациями и ОАО «Банк развития Республики Беларусь», в состав кредитных историй начато включение сведений о договорах лизинга и факторинга. Принятие данного Закона позволило обеспечить большую полноту и достоверность информации, характеризующей кредитоспособность субъектов кредитных историй, снижение кредитных рисков, развитие финансового рынка и института надзора за ним, повышение устойчивости финансовой системы в целом. Обновленные нормы Закона реализованы в постановлении Правления НБ РБ от 22 июня 2018 г. № 291 «О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов», в котором определены порядок представления сведений, входящих в состав кредитной истории; порядок формирования, изменения и дополнения кредитных историй Национальным банком РБ, а также предоставления кредитных отчетов.

Внесенные законодательные изменения, касающиеся расширения информационной базы и упорядочения взаимоотношений между участниками кредитного процесса, способствуют росту финансовой дисциплины субъектов рынка, повышению эффективности управления кредитным риском.

4.2.2.2 Депозитные операции

В Законе «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР» от 14.12.1990 г. № 465-ХІІ определено, что банки могут принимать и размещать вклады

(депозиты). В соответствии с разделом 5 «Вклады физических лиц. Защита интересов вкладчиков» физические лица имели возможность помещать денежные средства во вклады в Сберегательный банк БССР или любой другой коммерческий банк. При этом государством гарантировалась полная сохранность денежных средств и других ценностей физических лиц, вверенных только учреждениям Сберегательного банка, и выдача их по первому требованию вкладчиков. На государство не возлагалась ответственность по обязательствам других банков, кроме Сберегательного банка, по вкладам граждан. Все иные коммерческие банки были обязаны страховать вклады населения в порядке и на условиях, определяемых Национальным банком. Эти положения Закона действовали до утраты его действия.

В 1994 г. в соответствии с новой редакцией Закона был введен запрет на привлечение средств во вклады и в депозиты без получения лицензии НБ РБ.

В Банковском кодексе (25.10.2000 г., № 441-3) формулировка операции была уточнена – конкретизированы собственники привлекаемых банком ресурсов: к банковским операциям относилось привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты). Сохранность и возврат вкладов физических лиц гарантировалась государством только в государственных банках и банках, в уставном фонде которых государству принадлежало более пятидесяти процентов голосующих акций. В последующем в Кодекс были внесены изменения, вопросы гарантирования вкладов (депозитов) были полностью вынесены за его рамки: для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств физических лиц и компенсации потери дохода по вложенным средствам в соответствии с законодательством Республики Беларусь могут разрабатываться различные формы гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц.

В Банковском кодексе в качестве видов договоров банковских вкладов (депозитов) указаны: договор банковского вклада (депозита) до востребования; договор срочного банковского вклада (депозита); договор условного банковского вклада (депозита). Данное положение не изменялось с момента вступления в силу Банковского кодекса.

В условиях высокой долларизации и краткосрочного характера вкладов (депозитов) населения, привлекаемых по высоким процентным ставкам, Национальным банком начата реализация стратегии по повышению устойчивости ресурсной базы банков посредством увеличения доли долгосрочных вкладов (депозитов) [4]. 11 ноября 2015 г. был принят и вступил в силу Декрет Президента Республики Беларусь № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)», в соответствии с которым было установлено, что договоры срочного и условного банковского вклада (депозита) подразделяются на: безотзывные – договоры, не предусматривающие возврат вклада (депозита) до истечения срока возврата вклада (депозита) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события); отзывные – договоры, предусматривающие возврат вклада (депозита) по требованию вкладчика до истечения срока возврата вклада (депозита) или наступления (ненаступления) определенного в заключенном договоре обстоятельства (события). Соответствующие изменения внесены в Банковский кодекс.

Также в соответствии с Декретом № 7 доходы в виде процентов, полученных физическими лицами по банковским счетам, вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, находящихся на территории

Республики Беларусь, были определены в качестве налоговой базы подоходного налога с использованием дифференцированного подхода в зависимости от срока размещения средств на счете и валюты вклада. При этом уплата налога предусматривается в случае, когда в соответствии с договором фактический срок размещения денежных средств на банковском счете в белорусских рублях составляет менее одного года, а в иностранной валюте – менее двух лет и если такие доходы начислены по процентной ставке, превышающей размер процентной ставки по банковскому вкладу (депозиту) до востребования.

Целью введенных изменений было формирование устойчивой долгосрочной ресурсной базы банков. Меры, принимаемые в рамках данного Декрета, позволили снизить зависимость состояния ресурсной базы банков от влияния спекулятивных настроений и ориентировать вкладчиков на открытие безотзывных вкладов (депозитов) в национальной валюте с существенно большими процентными ставками. Итогом новаций стало увеличение доли безотзывных вкладов (депозитов) в общей сумме привлеченных (новых) срочных вкладов (депозитов) за 2019 по сравнению с 2016 г. на 12,3 пп. в национальной валюте (с уровня 19,6% до 31,9%), на 23,7 пп. в иностранной валюте (с 30,6% до 54,3%).

4.2.2.3 Операции с использованием банковских платежных карточек

Нормы, регулирующие совершение операций с новым инструментом осуществления платежей и расчетов в РБ, появились в Положении о безналичных расчетах в Республике Беларусь (06.01.1994 г., № 256). Дополнение к Положению № 11, (утв. 04.10.1995 г., протокол № 21) содержало главу XIII «Расчеты банковскими пластиковыми карточками» (Приложение А, № 221). Согласно утвержденному документу, банковская пластиковая карточка – средство совершения безналичных платежей за товары и услуги, выполнения вкладных операций, получения наличных денег физическими и юридическими лицами. Вопросы обращения карточек регулировались Положением о безналичных расчетах с дополнениями, а также правилами проведения расчетов, установленными в международных или национальных платежных системах, использующих в расчетах банковские пластиковые карточки при условии ссылки на них в соответствующих договорах (соглашениях) между участниками системы расчетов. В Дополнении к Положению были выделены следующие виды карточек:

- дебетная, предназначенная для совершения платежей за товары и услуги, а также получения банковских услуг за счет собственных средств клиента;
- дебетно-кредитная, предназначенная для совершения платежей за товары и услуги, а также получения банковских услуг как за счет собственных средств клиента, так и, в отдельных случаях, за счет кредита, предоставляемого банком-эмитентом;
- кредитная карточка, предназначенная для совершения платежей за товары и услуги, а также получения банковских услуг за счет кредита, предоставляемого банком-эмитентом клиенту.

Банкам, осуществляющим расчеты с использованием банковских пластиковых карточек, было предписано до 31 декабря 1995 г. получить разрешение НБ РБ на право осуществления таких операций.

В течение 1997 – 1999 гг. отдельные вопросы регулирования выпуска в обращение (эмиссии) и осуществления операций по обслуживанию банковских пластиковых карточек

на территории РБ были включены в Положение НБ РБ от 31.01.1997 г. № 849 «О безналичных расчетах в Республике Беларусь» (Приложение А, № 396). В новом Положении расчеты с использованием карточек были отнесены к формам безналичных расчетов. Банковская пластиковая карточка определялась, как персонифицированное средство совершения безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег и осуществления других операций. По функциональным характеристикам карточки подразделялись на кредитные и дебетовые с возможностью совмещения этих функций по усмотрению банка-эмитента. В зависимости от владельца счета были выделены личные и корпоративные карточки.

Кроме того, вопросы обращения карточек регулировались Положением Национального банка от 1 декабря 1998 г. № 128 «О порядке эмиссии банковских пластиковых карточек и осуществления операций, совершаемых с их использованием» (Приложение А, № 450). В Положении определены новые термины: «авторизация», «банк-эквайер», «банкомат», «импринтер», «эквайринг», «электронный терминал». Классификация карточек дополнена их видами в зависимости от эмитента: карточка Системы и Частная карточка.

В 2000 г. Постановлением НБ РБ № 8.1 в Положение введено понятие «Небанковская пластиковая карточка» – пластиковая карточка, выпущенная в обращение юридическим лицом, не являющимся банком, и предоставляющая держателям карточек возможность приобретать товары (оплачивать услуги) на предприятиях торговли (сервиса), принадлежащих данному юридическому лицу.

В соответствии со вступившим в силу с 01.01.2001 г. Банковским кодексом банковская пластиковая карточка – персонифицированное либо неперсонифицированное средство проведения безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег и осуществления иных операций, предусмотренных законодательством РБ, карточка является платежным инструментом, операции по выпуску в обращение банковских пластиковых карточек осуществляются банком-эмитентом на основании лицензии НБ РБ.

В июле 2001 г. вступили в силу Правила осуществления операций с использованием банковских пластиковых карточек, разработанные с учетом положений введенного в действие Банковского кодекса (Приложение А, № 663). В Правилах платежные системы на основе карточек разделены на внутренние и международные, введено понятие «предоплаченная карточка», уточнено понятие «банк-эквайер». В дальнейшем дополнениями к Правилам установили, что эмиссию и эквайринг осуществляют банки; распространение карточек осуществляют банки и иные юридические лица; деятельность по операциям с карточками банки осуществляют в пределах полномочий, предоставленных имеющимися у них лицензиями НБ РБ. Также был определен перечень операций с карточками – выпуск карточек в обращение (эмиссия), распространение, операции с использованием карточек, эквайринг. Вносятся новые признаки классификации – в зависимости от сведений, записанных на носителе информации, были выделены: карточки, содержащие сведения, позволяющие эмитенту идентифицировать держателя; карточки с полным учетом операций, которые содержат информацию, позволяющую идентифицировать держателя и сумму денежных средств, в пределах которой держатель может осуществлять операции; карточки электронных денег. На карточках электронных денег записаны в электронном виде обязательства эмитента перед держателем в денежном выражении.

В 2004 г. вступило в силу постановление Правления НБ РБ от 30 апреля 2004 г. № 74 «Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками» (Приложение А, № 838). В соответствии с новой Инструкцией банковская пластиковая карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение безналичных платежей за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством РБ. К операциям с карточками отнесены: эмиссия, процессинг, эквайринг, использование карточек. Введены понятия «система расчетов с использованием карточек», «владелец, участники, члены системы», «банк-агент», «процессинг», «процессинговый центр», «авторизация», «платежно-справочный терминал самообслуживания», в дальнейших редакциях – «ПИН-код», «заготовка карточки».

В 2013 г. были внесены изменения в Банковский кодекс (Закон Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. № 416-3), в соответствии с которыми банковская платежная карточка была обозначена как платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством РБ. 18 января 2013 г. на основании внесенных изменений было принято постановление Правления Национального банка РБ, утвердившее Инструкцию о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками (Приложение А, № 1293). Инструкция определяла порядок эмиссии банками и НКФО РБ банковских платежных карточек, проведения эквайринга, осуществления расчетов по операциям при использовании карточек юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами. Новые термины Инструкции – «корпоративная дебетовая карточка», «корпоративная кредитная карточка», «личная дебетовая карточка», «личная кредитная карточка», «бесконтактная карточка», «блокировка карточки», «виртуальная карточка», «кобрендинговая карточка», «кобейджинговая карточка», «компрометация карточки», «кредитовая авторизация», «мошеннические действия держателя карточки», «неурегулированный остаток задолженности клиента».

В настоящее время в Банковском кодексе банковская платежная карточка определена как платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством.

4.2.3 Динамика банковских операций

В результате принимаемых мер по развитию банковского сектора доля кредитов по отношению к ВВП страны ежегодно повышалась, достигнув максимума в 2010 г. – на уровне 52,1% (Приложение М, рисунок М.2). Начиная с 2012 г. данный показатель имеет значения, стабильно превышающие уровень 35%. С 2012 г. на рынке финансового посредничества РБ существенное развитие получила деятельность ОАО «Банк развития Республики Беларусь», основной целью функционирования которого является совершенствование финансирования государственных программ и социально значимых инвестиционных проектов. Если с момента его создания во втором полугодии 2011 г. решались организационные вопросы, то начиная с 2012 г. в связи с приобретением Банком

развития значительного объема активов банков, связанных с финансированием государственных программ, роль Банка развития возростала [4].

Вместе с тем доля кредитов в активах банков характеризуется неоднозначными тенденциями на фоне процессов в экономике (Приложение М, рисунок М.1). Так, падение удельного веса кредитования в активных банковских операциях в 1995 г. до 30% (против 69% в 1993 г.) вызвано в существенной мере удорожанием кредитных ресурсов – уровень ставки рефинансирования на 01.01.1995 г. достиг 480% в связи с задачей по ограничению критической в тот период инфляции¹³². Постепенное обеспечение сбалансированности экономики и снижение ставки рефинансирования стимулировало кредитную активность и соответствующее повышение доли кредитных операций в активах банков. Ее максимальное значение на уровне 76,4% было достигнуто на 01.01.2011. Однако негативные явления во внешней торговле и на валютном рынке, а также рост стоимости кредитов, ограничение кредитования в иностранной валюте (в пакете стабилизирующих общеэкономических мер) вновь привели к снижению доли кредитов в активах до 57% к концу 2012 г. [43, с. 26]. Начиная с 2015 г. удельный вес кредитных операций в банковских активах с учетом отмеченных выше условий деятельности банков находится на уровне 60 – 65%.

Традиционно высокая доля кредитов в требованиях банков к экономике (96 – 97%) начиная с 2010 г. имеет тенденцию последовательного снижения (до 88,5% на 01.01.2020 г.) за счет прежде всего наращивания объемов операций по факторингу и лизингу, займов, вложений средств в ценные бумаги субъектов и др. (Приложение М, рисунок М.2).

Банковские вклады (депозиты) по отношению к ВВП демонстрируют в целом рост (с 6,2% в 1992 г. до 18 – 21% начиная с 2016 г.) за исключением кризисных периодов и периодов резких колебаний курсов валюты. Если рассматривать этот показатель на фоне доли вкладов (депозитов) в пассивах банков, выявляется некоторая тенденция снижения доли вкладов (депозитов) в банках при их росте в ВВП, что может объясняться превышением темпов роста активов банков над темпами роста ВВП. В целом данные депозитные показатели имеют однонаправленную тенденцию, основное влияние на которую оказывает процентная политика и состояние валютного рынка (Приложение М, рисунок М.5).

4.2.4 Перспективы развития операций банков

Перспективы институционального развития банковского сектора определены в Стратегии развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 г., а также Программе социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016–2020 гг. (Приложение А, № 1437, 1467). В качестве основной цели развития финансового рынка обозначена его качественная трансформация, повышение стабильности и эффективности функционирования, направленные на рост экономики и благосостояния населения. Развитие конкуренции в банковском секторе экономики и внедрение современных технологий будут способствовать уменьшению стоимости и повышению доступности банковских услуг. Предполагается проведение либерализации правового регулирования в части предоставления банкам самостоятельности в определении порядка осуществления банковских операций, в том числе финансирования под уступку денежного требования (факторинг), проведения денежных переводов и документарных операций.

¹³² Потребительские цены за 1994 г. увеличились в 20,6 раза (см. раздел 2.5 настоящего отчета).

Для достижения указанной цели предусмотрено решение задач формирования полноценного, структурно развитого финансового рынка на основе обеспечения ускоренного развития небанковских секторов финансового рынка, совершенствования линейки банковских продуктов, активного использования и развития новых цифровых технологий во всех секторах финансового рынка; снижения валютизации, применения директивного кредитования, ликвидации диспропорций в распределении финансовых ресурсов между секторами экономики; активизации сберегательного процесса, вовлечения в него широких слоев населения и возрождения долгосрочных форм сбережений за счет разработки и внедрения надежных, ликвидных и доходных финансовых инструментов, отвечающих потребностям рынка (включая небанковские), повышения финансовой грамотности населения, роста доступности финансовых продуктов.

Развитие банковского сектора планируется на основе совершенствования бизнес-процессов банков, внедрения цифровых технологий, расширения и адаптации пакетов услуг к нуждам клиентов.

В целях развития системы безналичных расчетов по розничным платежам планируется увеличение доли безналичных расчетов, применение современных технологий и способов оплаты, в том числе бесконтактных платежей с использованием банковских платежных карточек.

Планируется реализация мероприятий по развитию среды ипотечного кредитования на рыночных условиях в рамках совершенствования инструментов финансирования жилищного строительства:

- создание агентства по ипотечному жилищному кредитованию, основной целью деятельности которого станет покупка у банков прав требований по долгосрочным ипотечным кредитам и эмиссия облигаций, обеспеченных правом требования по указанным кредитам;

- совершенствование законодательства, регулирующего отношения между банком - первоначальным кредитором, агентством по ипотечному кредитованию и физическим лицом - кредитополучателем, в том числе в целях более эффективной реализации права банка-кредитора на заложенное имущество, а также определения стандартных условий в договорах ипотечного кредитования, уступки требования и агентском соглашении.

Реализация мероприятий, предусмотренных в Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 гг., в рамках межбанковской системы идентификации позволит клиентам банков осуществлять широкий спектр банковских операций дистанционно, не приходя в банк, что приведет к сокращению операционных издержек банков и, соответственно, к снижению стоимости банковских услуг. Это повысит доступность финансовых услуг для населения и организаций.

4.2.5 Выводы

В процессе формирования и развития национальной банковской системы шла позитивная в целом трансформация банковских операций – расширение состава, основных характеристик, объемов услуг и операций банков.

Изменения в составе банковских операций, происходившие в 1990–2019 гг., отражали необходимость их соответствия уровню развития экономических отношений, использование в деятельности банков достижений в сфере информационных технологий, развитие подходов к регулированию со стороны Национального банка,

совершенствование системы нормативных актов, определяющих порядок осуществления отдельных видов деятельности.

Для этапов 1991 – 1995 гг. и 1996 – 2000 гг. характерны процессы становления и совершенствования банковского законодательства. В этот период закреплена обязательность лицензирования банковской деятельности, определена возможность совершения ряда операций по согласованию с НБ РБ. Операции с ценными бумагами вынесены в отдельную категорию, положено начало формированию финансового рынка РБ. Для банков введены индикативные параметры минимально допустимого соотношения кредитов и активов, доли долгосрочных кредитов в кредитном портфеле, вложений в государственные ценные бумаги РБ, максимально допустимой величины активов, размещенных за рубежом.

В течение 2000 – 2005 гг. расширяется перечень банковских операций, определены новые подходы к классификации банковских кредитов.

Этап 2006 – 2010 гг. включает переход к единой лицензии Национального банка на осуществление банковской деятельности. Для целей финансовой и статистической отчетности, оценки кредитных рисков корректируется подход к классификации банковских кредитов.

На современном этапе развития (2011 г. – наст. время) в условиях высокой долларизации и краткосрочного характера вкладов (депозитов) населения Национальным банком начата реализация стратегии по повышению устойчивости ресурсной базы банков посредством увеличения доли долгосрочных вкладов (депозитов). Формируются условия функционирования рынка проблемных активов: вопросы урегулирования проблемной задолженности банков, высвобождения источников для кредитования платежеспособных сельскохозяйственных организаций призвана решить передача части проблемных активов созданному в июле 2016 г. ОАО «Агентство по управлению активами».

Развитие характеристик кредитных операций связано с расширением объектов кредитования, изменениями в подходах к классификации кредитных операций, модификации в характеристиках депозитных операций. Они определяли необходимость стабилизации и повышения устойчивости ресурсной базы банков. Развитие расчетных операций было в первую очередь связано с совершенствованием информационных технологий, расширением на этой основе линейки банковских продуктов, развитием каналов доступа к банковским услугам. Изучение эволюции состава банковских операций, характеристик, целей, видов, особенностей кредитных, депозитных операций, операций с использованием банковских платежных карточек позволило сформировать информационную базу нормативных и законодательных актов, проследить развитие подходов к их регулированию со стороны НБ РБ. Новизна проведенного исследования заключается в систематизации, последовательном анализе трансформации банковских операций под влиянием регулирующих мер со стороны НБ РБ, выявлении их сущности, отличительных признаков, причин и результатов.

5 Современные тенденции и вызовы Национальному банку Республики Беларусь

5.1 Общие подходы и классификация современных угроз и вызовов

К настоящему времени уже состоялось институциональное становление НБ РБ как центрального банка независимого государства. Направления его дальнейшего развития во многом предопределяются теми угрозами и вызовами (УВ), которые связаны как с глобальными тенденциями в международной экономике и финансовой системе, так и с ее внутренними структурно-институциональными характеристиками.

Общие подходы к определению и классификации существующих УВ определяются такими программными документами, как Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2030 года (НСУР) (Приложение А, № 1483), Концепция национальной безопасности Республики Беларусь (КНБ) (Приложение А, № 1166), Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016 – 2020 гг. (ПСЭР) (Приложение А, № 1467). Этими же документами, а также Стратегией институционального развития НБ РБ на 2017 – 2020 гг. (Приложение А, № 1468), Стратегией развития финансового рынка РБ до 2020 г. (Приложение А, № 1466), Стратегией развития цифрового банкинга в РБ на 2016 – 2020 гг. (Приложение А, № 1437) и картами основных задач НБ РБ (Приложение А, 1555) во многом определяется стратегия НБ РБ и направления его реагирования на вызовы глобального характера и те, которые связаны с несовершенством внутренней институциональной организации экономики и ДКС РБ.

В приведенных выше программных документах существующие УВ подразделяются на *внешние* и *внутренние*. В НСУР определены внешние УВ долгосрочного характера, связанные с процессом глобализации. К ним относятся: усиление глобализации и интеграции экономик различных стран; усиление конкуренции на международных рынках; нарастание мировых миграционных процессов; возрастание роли человеческого капитала в экономике; ускорение темпов научно-технического прогресса; истощение мировых запасов природно-сырьевых ресурсов; усиление значимости и влияния экологической компоненты на динамику экономического роста.

В КНБ к внешним угрозам отнесены: ухудшение условий внешней торговли, привлечения кредитных и инвестиционных ресурсов вследствие неблагоприятной конъюнктуры мировых рынков; принятие зарубежными государствами протекционистских мер, установление барьеров и дискриминационных условий осуществления экспортно-импортных операций; развитие транзитных коридоров, систем транспортировки энергоресурсов, альтернативных имеющимся в РБ, целенаправленное ограничение транзитных возможностей республики; дискриминация РБ в рамках международных союзов и образований.

В ПСЭР подчеркивается, что мировая экономика в настоящее время находится на рубеже фундаментальных преобразований, связанных с формированием глобальной коммуникационной системы, созданием искусственного интеллекта, освоением в экономике прорывных направлений современной науки. Это, с одной стороны, создает принципиально новые возможности для ускорения экономического развития Беларуси, но, с другой, порождает угрозу ее отставания.

Внутренние УВ также определены вышеназванными программными документами. В соответствии с НСУР внутренние угрозы устойчивости социально-экономического

развития включают: медленные темпы трансформации экономических отношений и риск сохранения недостаточно эффективной и высокоразвитой экономики; риск технологического отставания; относительно высокая зависимость темпов экономического роста от внешних поставок и колебаний цен на энергоносители.

В соответствии с КНБ внутренними источниками угроз национальной безопасности являются: технологическая отсталость экономики; отставание от других стран по темпам и качеству экономического роста; структурная деформированность экономики, преобладание материало- и энергоемких производств, недостаточное развитие сферы услуг, невысокий удельный вес высокотехнологичной наукоемкой продукции и медленное обновление продукции; низкий уровень самообеспечения сырьевыми и энергетическими ресурсами; высокие административные барьеры для развития бизнеса, предпринимательской активности; несбалансированность экономического развития, выражающаяся в росте совокупного потребления сверх реальных возможностей экономики; неблагоприятные условия для привлечения иностранных инвестиций и кредитов; низкая диверсификация экспорта и импорта Республики Беларусь; рост неплатежей в экономике вследствие дефицита собственных оборотных средств и высокого удельного веса убыточных субъектов хозяйствования.

В соответствии с ПСЭР к внутренним угрозам относятся: неоптимальная структура управления экономикой республики; неразвитость институтов рыночного саморегулирования; неэффективное распределение финансовых ресурсов в экономике, включая наличие гарантированной кредитной поддержки ряда субъектов, что ведет к кредитной дискриминации, повышению процентных ставок; низкая отдача от инвестиций в основной капитал; недостаточный объем привлекаемых иностранных инвестиций; закредитованность субъектов хозяйствования; высокая товарная и географическая концентрация экспорта; рост внешнего долга; низкая доля частного сектора, малого и среднего бизнеса в ВВП.

Для НБ РБ, как центрального банка первого уровня, особенно важны следующие УВ внутреннего и внешнего характера:

1. Внутренние УВ:

1.1. Распространенность режима *мягких бюджетных ограничений* (МБО) в экономике. Данный режим означает, что экономический субъект может функционировать в течение неограниченно долгого времени, являясь убыточным и неэффективным. Он был характерен для экономики СССР и являлся одним из важнейших факторов ее неэффективности. Однако режим МБО может иметь место не только в условиях социалистической экономики, но также и в переходной и даже развитой рыночной¹³³. Не вдаваясь в подробное обсуждение условий, приводящих к формированию, поддержанию, а также возможным последствиям режима МБО в различных институциональных условиях, отметим, что с точки зрения деятельности НБ РБ он выражается в том, что в экономике значительно растут кредитные риски, возможно ухудшение условий кредитования и увеличение процентных ставок; с другой стороны, имеет место тенденция к закредитованности экономики (производственные предприятия стремятся привлечь кредитные ресурсы в размерах, превышающих их реальные возможности к обслуживанию задолженности), ухудшение качества активов банков и снижение уровня их ликвидности,

¹³³ Об этом свидетельствуют в частности, результаты исследований Я. Корнаи, см.: [79].

что может приводить к излишней денежной эмиссии центрального банка, вынужденного компенсировать это снижение.

1.2. *Низкая конкурентоспособность и высокая импортоспособность* национальной экономики, а также ее *высокая зависимость от внешней конъюнктуры*. Промышленность республики является высококонцентрированной. Многие крупные предприятия (МАЗ, БелАЗ, МТЗ и др.) в состоянии сбывать на внешнем рынке не более 20 – 25% объема продукции, соответствующего нормальному уровню загрузки их производственных мощностей. Вместе с тем их конкурентоспособность невысока по сравнению с аналогичными предприятиями из стран с развитой рыночной экономикой. И они, так же как и практически вся остальная экономика, в сильной степени зависят от производственного и энергетического импорта. Это способно проявиться в том, что платежный баланс республики может ухудшиться в связи с изменением внешних условий, что впоследствии выразится в давлении на обменный курс белорусского рубля и росте внешней задолженности.

1.3. *Маломощность банковской системы*. Отношение совокупных активов и собственного капитала банковской системы к ВВП в РБ значительно ниже не только по сравнению со странами Западной Европы, но и с восточноевропейскими государствами, с Россией. Это (особенно в совокупности с пунктом 1.1) имеет следствием напряженность на кредитном рынке и невозможность снижения процентных ставок до уровня, сопоставимого с тем, который существует в странах с развитой экономикой и финансовой системой.

1.4. *Высокий уровень валютизации и инфляционных ожиданий*. После начала реформ в 1990-х гг. и резкого ускорения инфляции многие экономические субъекты стали предпочитать иностранную валюту в качестве средства сбережения и расчетов. Поскольку темпы инфляции и девальвации оставались на протяжении длительного времени весьма высокими, часто непредсказуемыми, предпочтение иностранной валюты приобрело устойчивый характер. Несмотря на то, что уровень валютизации в последние годы начал снижаться, он остается довольно высоким. Это ведет к значительному росту валютных рисков в экономике, сокращает возможности для эффективного проведения денежно-кредитной политики, осложняет проблему поддержания золотовалютных резервов на должном уровне, имеет ряд других негативных последствий. Это же относится и к инфляционным ожиданиям, которые, несмотря на снижение темпов инфляции в последние годы до относительно низких значений, остаются высокими. Это негативно отражается на доверии к ДКС и проводимой ДКП, сужает возможности для снижения процентных ставок.

2. *Внешние УВ:*

2.1. *Интернационализация и глобализация* экономики, рост *потоков глобального спекулятивного капитала и волатильности* международных финансовых рынков. После краха Бреттон-Вудской системы, а также вследствие экспансии оффшорного бизнеса, распространения производных финансовых инструментов, значительного увеличения масштабов и мобильности глобального спекулятивного капитала существенно возросла волатильность международных финансовых рынков и степень уязвимости национальных экономик и финансовых систем от внешних шоков. Значимость этого фактора особенно увеличилась в XXI в.

2.2 *Нестабильность внешней конъюнктуры.* Экономика и финансовая система РБ, как отмечено в п. 1.2, сильно зависят от внешнего мира. При этом, начиная с 1990-х гг. преобладали периоды, характеризующиеся неблагоприятной конъюнктурой во внешней экономике. В настоящее время экономическая ситуация в мире в целом, а также в странах, являющихся основными экономическими партнерами РБ, также остается неблагоприятной. В кратко- и среднесрочной перспективе улучшение внешней конъюнктуры маловероятно.

2.3. Распространение *новых информационно-коммуникационных и цифровых технологий* в финансовой сфере, а также *новых финансовых инструментов*, включая производные. Последствия процесса цифровизации финансов, распространения новых технологий и инструментов, начавшегося в связи с четвертой промышленной революцией, в достаточной мере пока что неизвестны. Однако можно с уверенностью сказать, что денежно-кредитная система становится более высокосвязанной. Возможности локализации, купирования факторов, вызывающих дестабилизацию финансовой системы, существенно сокращаются. Кризисные явления, возникая в отдельных организациях и (или) сегментах финансового рынка, с легкостью переносятся на всю систему. Поэтому растет острота проблемы оценки, прогнозирования и управления системным риском, присущим системе в целом и выражающимся в возможном резком изменении характера настроений и поведения субъектов финансового рынка, которая является совершенно новой как в научно-методологическом плане, так и с точки зрения проведения эффективной надзорной политики. В особенности это проявилось в глобальном кризисе 2008 – 2009 гг., который для большинства экспертов был неожиданным. После этого в международной и национальных финансовых системах произошли существенные изменения в плане развития надзора, оценки и регулирования системы финансовых рисков. Проблема достижения финансовой стабильности стала рассматриваться как наиболее приоритетная для центральных банков.

Относительная значимость и конкретное экономическое содержание этих УВ существенно изменялись на протяжении всего периода институционального развития НБ РБ. Для целей настоящего исследования особенно важно то, что изменялся также и характер реакции НБ РБ на них.

5.2 Ретроспективный анализ внутренних и внешних УВ и характера реагирования на них Национальным банком

Относительная значимость и характер реагирования НБ РБ на УВ внутреннего и внешнего характера в кратком виде представлены в табл. 5.1.

На первом этапе становления НБ РБ как ЦБ суверенного государства (1991 – 2000 гг.) УВ были связаны с развалом хозяйственных связей и резким спадом производства в странах бывшего СССР, а также отсутствием институциональной основы для эффективного действия рыночных механизмов экономики. Характер реагирования НБ РБ на существующие УВ был *адаптивным*. Данный способ реагирования заключается в том, что *действия НБ в ответ на возникающие УВ носили в значительной мере вынужденный характер и осуществлялись исходя из необходимости оперативного решения острых текущих проблем без должного учета возможных средне- и долгосрочных последствий.*

Таблица 5.1- Особенности внутренних и внешних УВ и характер реагирования на них НБ РБ

Этапы и подэтапы	Особенности УВ	Характер реагирования
1. Становление НБ РБ как ЦБ суверенного государства (1990 – 2000 гг.)		
1.1. Начальный этап становления НБ РБ в условиях формирования белорусской государственности (1991 – 1995 гг.)	Развал хозяйственных связей и резкий спад производства в экономиках стран бывшего СССР. Начальный этап формирования финансовых рынков и рыночных институтов финансирования	Адаптивное: НБ РБ широко применял практику целевого кредитования экономики и прямого финансирования Правительства
1.2. Этап формирования основных рыночных функций и инструментов (1996 – 2000 гг.)	Прекращение спада в экономиках стран – основных торговых партнерах, хотя ситуация оставалась нестабильной. Постепенный переход и развитие рыночных методов регулирования и финансирования	Активное адаптивное: НБ РБ начал ограничивать практику применения целевого кредитования и прямого финансирования Правительства
2. Комплексное институциональное развитие НБ РБ в условиях государственного суверенитета и социально ориентированной экономики (с 2001 г. по н. в.)		
2.1. Развитие в условиях благоприятной внешней конъюнктуры (2001 – 2008 гг.)	Благоприятная внешняя конъюнктура. Переход преимущественно на рыночные методы финансирования и регулирования	Активное: НБ РБ получил операционную независимость, стал ориентироваться на достижение целей монетарной политики (снижение инфляции, стабилизация валютного курса)
2.2. Развитие в условиях мирового финансово-экономического кризиса и посткризисной рецессии (2009 – 2014 гг.)	Резкое ухудшение ситуации во внешней экономике и финансовой сфере. Обострение проблем, связанных с достижением финансовой стабильности	Активное: НБ РБ противодействовал спаду, ориентируясь на цели монетарной политики
2.3. Диверсификация и усиление стратегической направленности политики НБ РБ (начиная с 2015 г.)	Продолжение рецессии во внешней экономике. Рост актуальности проблем, связанных с цифровизацией финансов	Стратегическое: НБ РБ установил в качестве безусловных приоритетов достижение финансовой и ценовой стабильности (миссия), принял ряд стратегических инициатив и программных документов

Примечание. Разработка авторов.

В определенной мере это было закономерно, т. к. НБ РБ вынужден был компенсировать отсутствие рыночных методов финансирования экономики и

Правительства путем их прямого кредитования. Особенно широко данная практика применялась на протяжении первого подэтапа (1991 – 1995 гг.). Это привело к неконтролируемому росту денежной массы, гиперинфляции (1993 – 1994 гг.), глубокой долларизации экономики. Белорусский рубль, хотя и был объявлен единственным законным платежным средством (1994 г.), фактически утратил ряд функций, присущих полноценной национальной валюте. Хотя к концу первого подэтапа удалось обеспечить выход из гиперинфляции, он был обеспечен во многом за счет замораживания официального обменного курса рубля к доллару (1995 г.). И если в первой половине года эта практика была оправдана, в дальнейшем (особенно начиная с IV квартала 1995 г.) стабильный обменный курс превратился в самоцель, рыночные котировки начали отрываться от официального валютного курса. В дальнейшем возникла ситуация множественности валютных курсов.

На протяжении второго подэтапа первого этапа (1996 – 2000 гг.) ситуация во внешней экономике несколько стабилизировалась, хотя и осталась далекой от благоприятной. Характер реагирования НБ РБ на УВ стал более активным. Он гораздо шире применял методы рыночного регулирования, стремился придерживаться декларируемых параметров денежно-кредитной и валютной политики, поддерживать процентные ставки по рублевым операциям на положительном уровне в реальном выражении. Важно, что в течение этого времени удалось избежать гиперинфляции. Однако сохранялась проблема множественности обменных курсов, НБ РБ вынужден был продолжать квазибюджетную деятельность, связанную как с общеэкономическими институциональными факторами (режим МБО), так и с несовершенством финансовой системы государства.

Второй этап (начиная с 2001 г.) характеризуется тем, что внешнеэкономическая ситуация для РБ была весьма благоприятной вплоть до 2008 – 2009 гг. В дальнейшем ситуация резко изменилась. Внешняя конъюнктура стала весьма неблагоприятной. Начали усиливаться УВ, связанные с волатильностью международных финансовых рынков и резкими изменениями в потоках спекулятивного капитала, обострилась проблема системного риска. Становление НБ РБ как центрального банка первого уровня было уже завершено, а характер его реагирования на возникающие УВ стал активным. Это означает, что *действия регулятора стали гораздо более целенаправленными и в значительно большей степени (по сравнению с адаптивным реагированием) учитывали средне- и долгосрочные последствия от осуществляемых мер. НБ РБ начал более активно реагировать на дисбалансы, возникающие в макроэкономике и на финансовых рынках, ориентируясь не только на решение сиюминутных проблем, но и на достижение определенных параметров ДКП.* Он в основном отказался от целевого и прямого кредитования экономики и Правительства, а денежно-кредитное регулирование осуществлял уже на рыночных принципах. Однако сохранялись УВ (и продолжают сохраняться до сих пор), связанные с режимом МБО, маломощностью банковской системы, высокой степенью долларизации экономики.

На протяжении этого этапа можно выделить ряд подэтапов. Первый (2001 – 2008 гг.) характеризуется благоприятной динамикой показателей финансовой стабильности и экономического развития. Темпы инфляции и уровень долларизации снижались, а рост ВВП был довольно высоким, при том что состояние платежного баланса оставалось удовлетворительным. Основным фактором такой динамики являлась

благоприятная динамика внешней экономики. Экономический рост в России, Украине, западных странах был высоким, спрос на продукцию предприятий РБ характеризовался положительной динамикой, несмотря на то, что ее конкурентоспособность была невысокой. Однако достижение неплохих показателей макроэкономической и финансовой стабильности основывалось преимущественно на внешних благоприятных факторах, а не на совершенствовании институциональных и структурных характеристик экономики и ДКС РБ. Поэтому укрепление финансовой стабильности в этот период было хрупким.

В 2009 г. внешнеэкономическая конъюнктура существенно ухудшилась. НБ РБ проводил политику активного реагирования на обострившиеся внешние УВ, стремясь компенсировать ухудшение конъюнктуры за счет директивного кредитования и одновременно проводя политику таргетирования валютного курса. Однако это сочетание было противоречивым. Директивное кредитование приводило к ухудшению качества активов крупнейших банков и их ликвидности. Меры НБ РБ по поддержанию последней на должном уровне приводили к ускорению роста денежной массы, что затрудняло поддержание валютного курса на стабильном уровне. Поэтому для этого периода были характерны периодические всплески инфляции и девальвационные скачки (2009 г., 2011 г., 2014 гг.), начался рост уровня долларизации экономики (отношение суммы срочных депозитов в иностранной валюте к срочным депозитам в белорусских рублях возросло с 0,6 на начало 2009 г. до 2,5 в 2015 г.)¹³⁴.

С 2015 г. НБ РБ не только существенно изменил характер проводимой ДКП, но и перешел к стратегической ориентации на существующие УВ как внешнего, так и внутреннего характера. Это означает, что *действия НБ РБ в ответ на существующие УВ стали носить в значительной степени упреждающий характер и осуществляться исходя из стратегической установки на придание ДКС способности к устойчивому функционированию и абсорбции внешних и внутренних шоков*. НБ РБ принял в качестве безусловного, стратегического приоритета своей деятельности достижение долгосрочной финансовой и ценовой стабильности. Важно подчеркнуть, что финансовая стабильность предполагает не только (а в определенном смысле и не столько) достижение определенных количественных показателей (по инфляции, девальвации, уровню процентных ставок и др.), сколько формирование институциональных характеристик национальной ДКС, обеспечивающих ее способность к качественному и бесперебойному выполнению своих функций, противостоянию дестабилизирующим факторам. На этом подэтапе была сформулирована миссия НБ РБ (Приложение А, № 1468), разработан ряд других программных документов стратегического характера.

Следует отметить, что на протяжении рассматриваемого второго этапа институционального развития НБ РБ (2001 – 2019 гг.) произошли фундаментальные изменения в мировой экономике и финансовой системе. Они выражаются, во-первых, в том, что проблема достижения финансовой стабильности стала рассматриваться как одна из важнейших, стоящих перед государственными органами, ответственными за экономическую и финансовую политику, и от решения которой во многом зависят возможности сбалансированного экономического роста и устойчивого социально-экономического развития [72]. Во-вторых, цифровизация экономики в финансовой сфере стала осуществляться ускоренным темпом. В мире начало формироваться новое инвестиционно-финансовое пространство, обладающее принципиально новыми

¹³⁴ Данные НБ РБ: <https://www.nbrb.by/statistics/monetarystat/broadmoney>.

институциональными свойствами [204]. Это приводит к качественной трансформации институциональной организации как глобальной, так и национальных ДКС. Именно этим во многом определяются направления реагирования НБ РБ на существующие УВ в настоящее время и в перспективе.

5.3 Видение подходов реагирования НБ РБ на существующие вызовы

Несмотря на предпринимаемые усилия, направленные на повышение устойчивости финансовой системы как на международном, так и на национальном уровнях, мобильность и волатильность ДКС и финансовых рынков очевидно будут возрастать. Кроме того, цифровизация банковского дела, распространение новых информационно-коммуникационных технологий и финансовых инструментов будут иметь серьезные последствия с точки зрения трансформации организационных свойств финансовой системы, предсказать и точно описать которые вряд ли возможно. Поэтому главный вывод из проделанного исследования УВ, существующих по отношению к НБ РБ, так же как и к центральным банкам других государств, заключается в том, что в настоящее время и в перспективе необходимо обеспечить реализацию стратегического, или упреждающего, подхода к реагированию на них. Это означает, что для НБ РБ важно обеспечить реализацию следующих мер и направлений.

Во-первых, следует развивать и усиливать деятельность, направленную на обеспечение не только ценовой, но и *финансовой стабильности*, которая заключается в формировании определенных качественных характеристик финансовой системы, в ее способности абсорбировать шоки и противостоять негативным дестабилизирующим факторам. Данная работа должна осуществляться в тесном взаимодействии с Правительством, т. к. она включает сферы, не относящиеся к прямой компетенции НБ РБ (например, внедрение МСФО во всей экономике, меры по дедолларизации, ужесточению бюджетных ограничений, развитию рынка ценных бумаг, страхового сектора и др.). Особое значение здесь имеют такие меры НБ РБ, как формирование и совершенствование системы макропруденциального надзора, внедрение надзорных стандартов, соответствующих принципам Базель-2 и Базель-3.

В соответствии с этим следует уточнить законодательное закрепление задач НБ РБ. В настоящее время перед ним в соответствии со статьей 25 Банковского кодекса (БК) стоят три задачи: поддержание ценовой стабильности; обеспечение стабильности банковской системы; обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы. На наш взгляд, в БК целесообразно закрепить две основные задачи: поддержание ценовой и финансовой стабильности. В соответствии с этим должны группироваться задачи более низкого уровня.

Кроме того, необходимы изменения и в статье 26 БК. В настоящее время в соответствии с ней Национальный банк осуществляет только мониторинг финансовой стабильности, но не поддерживает ее, в связи с чем необходима ее соответствующая корректировка. Необходимо также включить в эту статью положение об осуществлении Национальным банком функции макропруденциального регулирования.

Во-вторых, важно обеспечить *развитие потенциала прогнозно-аналитической и научно-исследовательской деятельности*, особенно, относительно разработки методов оценки и прогнозирования системного риска, методик и инструментов макропруденциальной политики. Кроме того, проблемы анализа и прогнозирования

инфляции, других традиционных макроэкономических пропорций и показателей в современных условиях существенно осложняются, что также требует соответствующего, более мощного прогнозно-аналитического аппарата.

В-третьих, должно осуществляться *дальнейшее институциональное развитие самого НБ РБ*. Это предполагает развитие новых практик и стратегических инициатив, принятых в Стратегии институционального развития НБ РБ на 2017 – 2020 гг., а также формирование новых функциональных возможностей НБ, прежде всего коммуникационной политики, обеспечивающей эффективное воздействие на настроения субъектов ДКС, их постоянный контакт и взаимодействие с регулятором.

В-четвертых, необходимо обеспечить формирование благоприятных условий для *разработки, внедрения и распространения цифровых технологий* в ДКС. Следует отметить, что четвертая промышленная революция, связанная с широким внедрением во всех секторах экономики цифровых технологий и систем, открывает не только существенные перспективы для качественного роста их эффективности, но и порождает весьма серьезные проблемы, связанные с устареванием традиционных технологий, продуктов и услуг, рабочих мест и даже целых профессий. Однако важно иметь в виду, что баланс выгод и издержек от цифровизации ДКС и экономики в целом во многом будет зависеть от того, кем и как эти технологии будут внедряться. Необходимо стремиться к тому, чтобы это осуществлялось ускоренным темпом на основе отечественных исследований и разработок, а не путем их трансфера извне. В первом случае выгоды от цифровизации будут максимальны и издержки минимальны. Если же новые системы и технологии будут приходиться из-за рубежа, положение будет скорее противоположенным в части выгод и издержек, а ДКС республики может утратить независимость.

В настоящее время уже разработан и действует ряд важных программных документов, обеспечивающих развитие и реализацию стратегического подхода к реагированию на УВ. К ним следует отнести Стратегию институционального развития НБ РБ на 2017 – 2020 гг., Стратегию развития финансового рынка РБ до 2020 г., Стратегию развития цифрового банкинга в РБ на 2016 – 2020 гг., Карту основных задач НБ РБ на 2019 г. Кроме этого необходимо обеспечить разработку и реализацию совместно с Правительством Стратегии повышения доверия к национальной валюте, которая должна обеспечить завершение процесса дедолларизации экономики, а также Стратегии повышения финансовой дисциплины и устойчивости реального сектора экономики, направленной на нивелирование режима МБО, снижение кредитного риска и достижение должного уровня финансовой транспарентности.

5.4 Выводы

Таким образом, на протяжении исследуемого периода подход к реагированию на УВ, стоявшими перед НБ РБ, последовательно эволюционировал от преимущественно адаптивного (доминировал на протяжении 1991 – 2000 гг.), к активному (2001 – 2014 гг.) и стратегическому (с 2015 г.).

Суть адаптивного подхода заключается в том, что действия НБ в ответ на возникающие УВ носили в значительной мере вынужденный характер и осуществлялись исходя из необходимости оперативного решения острых текущих проблем без должного учета возможных средне- и долгосрочных последствий. Активный подход заключается в том, что действия регулятора стали гораздо более целенаправленными и в значительной

большой степени (по сравнению с адаптивным реагированием) учитывали средне- и долгосрочные последствия от осуществляемых мер. НБ РБ начал более активно реагировать на дисбалансы, возникающие в макроэкономике и на финансовых рынках, ориентируясь не только на решение сиюминутных проблем, но и на достижение определенных параметров ДКП. При стратегическом подходе действия НБ РБ, в ответ на существующие УВ, стали носить в значительной степени упреждающий характер и осуществляться исходя из стратегической установки на придание ДКС способности к устойчивому функционированию и абсорбции внешних и внутренних шоков. Эта эволюция во много объективно обусловлена и отражает институциональное развитие как самого НБ РБ, так и экономики республики, а также тенденции в глобальной экономике и ДКС.

В настоящее время продолжают усиливаться УВ, связанные с началом четвертой промышленной революции, внедрением цифровых технологий, новых информационно-коммуникационных средств в финансовую систему. В этих условиях следует последовательно развивать стратегический подход к реагированию на УВ, что предполагает: совершенствование методологической основы и применяющихся методов и инструментов обеспечения финансовой стабильности; развитие потенциала ПАД и НИД; дальнейшее институциональное развитие НБ РБ; формирование благоприятных условий для ускоренного внедрения и распространения цифровых систем и технологий в ДКС РБ.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1.1. *Современная банковская система – важнейшая сфера национальной экономики.* Она обеспечивает расчеты, совершает коммерческие сделки через вклады, инвестиции и кредитные операции, направляет сбережения населения и другие временно свободные денежные средства на решение социально-экономических задач. При этом главным координирующим и регулирующим органом банковской системы является центральный банк государства. От доверия, которое проявляется к национальному эмиссионному центру и монетарному регулятору, во многом зависит устойчивость экономического развития и национальной денежной единицы.

Вместе с тем для должного выполнения центральным банком этой роли требуются институциональные условия, формирование которых в странах с развитой рыночной экономикой осуществлялось в течение столетий. Так, первый центральный банк возник еще в XVII в. в Швеции, а Банк Англии был основан 325 лет назад – в 1694 г. Они прошли долгий путь институционального развития, который продолжается в настоящее время. В РБ подобный процесс осуществлялся в гораздо более сжатые сроки [225].

В Беларуси образование центрального банка и в целом двухуровневой банковской системы происходило в условиях реформирования экономических отношений в масштабах республики и в целом СССР на фоне снижения эффективности плановой экономики, существенного расширения суверенитета. Однако предпосылки к созданию современной банковской системы начали закладываться задолго до известных экономических реформ *второй половины 1980-х гг.* В предшествующие годы в банковской системе БССР шла постепенная позитивная трансформация механизмов ее функционирования, позволившая в относительно краткие сроки в конце минувшего столетия провести ее радикальную перестройку на рыночных началах.

В русле событий по реформированию экономики и банков 1 января 1988 г. на базе Белорусской республиканской конторы Госбанка СССР был создан Белорусский республиканский банк Госбанка СССР (Белреспбанк). Его деятельность была направлена на проведение общесоюзной политики в денежном обращении, кредитовании, расчетах, кассовых операциях, а также на координацию и контроль банков на территории БССР¹³⁵.

Вместе с тем Белреспбанк не получил принципиальных дополнительных прав в части самостоятельности и воздействия денежно-кредитную политику. Кроме того, в системе Госбанка (как на общесоюзном, так и на республиканском уровнях) возникли вопросы отношений со спецбанками, которые стремились уменьшить влияние Госбанка.

Тем не менее в процессе последующего становления Национальный банк страны достаточно широко использовал опыт Белреспбанка, на основе которого в начальный период создавалась методическая, организационная и техническая база центрального банка с учетом формируемых рыночных отношений. В Белреспбанке был накоплен прогрессивный для своего времени опыт организации кредитования, налично-денежного обращения, вкладов населения, бухгалтерского учета, инкассации. Еще в 1976 г. Белорусская республиканская контора была определена опытной зоной ОАСУ Госбанка,

¹³⁵ При этом значимой мерой, на которую следует обратить внимание, явилось прекращение Госбанком кредитования экономики. Среди определивших ее факторов представляется назвать не только (и даже не столько) необходимость кредитной специализации в создаваемых отраслевых банках, но и задачу создания потенциала для снижения денежной эмиссии с целью ограничения инфляции – в увязке безусловно с комплексом соответствующих общеэкономических мероприятий.

где опробовались технические и технологические решения для республиканского и нижестоящих уровней банков с целью их тиражирования по Советскому Союзу.

С учреждением в конце 1990 гг. в БССР специализированных республиканских банков, ставших филиалами пяти общесоюзных банков (Внешэкономбанка, Сберегательного банка, Промстройбанка, Агропромбанка и Жилсоцбанка), банковская деятельность активизировалась. Усилилась связь банков с отраслями экономики, улучшилась структура кредитных вложений. Были упорядочены безналичные расчеты, снизилось кредитование убытков и сверхплановых запасов. Однако сохранение административного управления не позволило развиваться положительным тенденциям.

С образованием банковских учреждений негосударственного типа – коммерческих банков (после принятия в 1988 г. Закона СССР «О кооперации в СССР»), – в стране появилась рыночная модель организации кредитного дела в рамках и на базе привлеченных банками в форме депозитов ресурсов¹³⁶. Возникла необходимость новых принципов и методов работы банковской деятельности.

В качестве события этапного характера, открывшего правовую возможность для переподчинения банков союзным республикам, необходимо также выделить принятие Закона СССР от 10 апреля 1990г. «Об основах экономических отношений Союза ССР, союзных и автономных республик». В его статье 2 зафиксировано, что союзные и автономные республики на своих территориях с соблюдением законодательства СССР «руководят деятельностью республиканских банков»¹³⁷.

Справочно:

Этим правом, прежде всего, воспользовалась Россия, где через три месяца – 13 июля 1990 г. Постановлением Верховного Совета РСФСР "О Государственном банке РСФСР и банках на территории республики" были объявлены собственностью РСФСР все российские республиканские банки. Российский республиканский банк Госбанка СССР преобразовали в Государственный банк РСФСР, подотчетный Верховному Совету РСФСР.

Параллельно шел процесс в направлении сохранения экономики СССР. Были приняты в июне 1990 г. постановление Верховного Совета СССР «О Концепции перехода к регулируемой рыночной экономике в СССР» и в октябре 1990 г. – «Основные направления по стабилизации народного хозяйства и перехода к рыночной экономике». Они предусматривали демонополизацию, децентрализацию и разгосударствление собственности, учреждение акционерных обществ и банков.

Справочно:

Вместе с тем экономическое положение СССР в 1990 г. продолжало ухудшаться. Произведенный национальный доход в целом по стране снизился почти на 5%, а в БССР – на 1.4%. Кредиты банков (остатки ссуд на конец года) в общесоюзном и республиканском масштабах уменьшились на 7%. Государственный внутренний долг СССР увеличился на 42% [122].

Было предпринято также осуществление очередной банковской реформы, основанной на подготовке и принятии 11 декабря 1990 г. Закона СССР «О Государственном банке СССР». В соответствии с данным Законом Госбанк СССР, вместе с учреждаемыми на базе республиканских банков Госбанка национальными банками,

¹³⁶ Первый белорусский банк КБ «Двина» был зарегистрирован 28.10.1988 г. за № 14 в Госбанке СССР.

¹³⁷ Значимости отмеченного Закона в современных исследованиях по банковской тематике не придается должного внимания. Кроме того, не учитывается в полной мере, что в 1990 – 1991 гг. экономические органы республик обязаны были действовать в общесоюзном правовом поле.

должен был создать единую систему центральных банков, основанную на общей денежной единице (рубле) и выполняющую функции резервной системы. Деятельность центральных банков республик *за рамками* резервной системы должна была регулироваться законодательством республик. Однако указанный Закон реально не изменял существующее положение и не имел в дальнейшем правовых последствий, поскольку практически не был реализован.

В *Белорусской ССР*, исходя из ситуации в рамках Союза ССР, также шел процесс подготовки к формированию национальной рыночной экономики и ее банковской системы. 27 июля 1990 г. принимается Декларация Верховного Совета БССР «О государственном суверенитете Белорусской ССР». Ее статьей 5 было предусмотрено, что Беларусь образует Национальный банк, подчиненный Верховному Совету республики, создает свою финансово-кредитную систему; подтверждает права собственности на специализированные банки, находящиеся на ее территории.

Для формирования рыночных механизмов экономики в 1990 г. группой специалистов Госплана, Минфина, Белреспбанка и других органов БССР с привлечением научных работников был подготовлен проект Программы перехода Белорусской ССР к рыночной экономике. В ней предусматривались приватизация, демонополизация, изменение отношений собственности, создание финансового рынка и собственной банковской системы. 13 октября 1990 г. Верховный Совет БССР постановлением № 314-ХІІ одобрил основные положения данной программы. Совету Министров БССР поручалось «подготовить и внести в Верховный Совет Белорусской ССР проекты необходимых законодательных актов по реализации Программы в соответствии с предложениями постоянных комиссий и народных депутатов».

Дополнительно в *августе 1990 г.* был подготовлен доклад «О создании республиканской денежно-кредитной системы в соответствии с Декларацией Верховного Совета БССР «О государственном суверенитете Белорусской Советской Социалистической Республики». В нем рассмотрены вопросы создания коммерческих банков и их взаимоотношений с Национальным банком, а также порядок перевода учреждений специализированных банков на коммерческую основу

С учетом одобренных положений Программы перехода БССР к рыночной экономике и выводов отмеченного доклада были подготовлены проекты законов «О Национальном банке Белорусской ССР» и «О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР», которые приняты 14 декабря 1990 г. и предусматривали построение собственной банковской системы.

Данные законы явились первым самостоятельным опытом белорусского банковского нормотворчества. Причем они принимались в условиях действовавшего еще законодательства СССР¹³⁸, единой общесоюзной денежной системы и попыток ее сохранения, отсутствия рыночного механизма, нарастающего экономического кризиса и широкой экономико-политической дискуссии. Поэтому оба закона имели, исходя из современного понимания, весьма общие формулировки, в том числе с целью последующего их развития после стабилизации ситуации, используя при этом заложенное для Национального банка право законодательной инициативы. Они занимали всего по

¹³⁸ Целесообразно отметить нечасто упоминаемый данный аспект. Нормы первых банковских законов БССР не противоречили действующему в тот период общесоюзному законодательству, представляя вместе с тем систематизированные позиции по созданию и функционированию банковской системы Беларуси исходя из ее интересов.

пять страниц каждый при наличии только пяти и шести разделов, включающих 29 и 35 статей соответственно. Для сравнения: их «наследник» – Банковский кодекс РБ (в редакции Закона от 17.07.2018 г. № 133-З), «впитавший» 30-летний опыт работы НБ РБ и банков, занимает уже 142 страницы, состоит из 27 глав, разделенных на 290 статей.

В качестве начала завершающего этапа событий, предопределивших в итоге возможность функционирования Национального банка, выступает прежде всего принятие 21 декабря 1990 г. (буквально через 7 дней после принятия указанных двух законов – в условиях начавшегося на общесоюзном и республиканских уровнях активного перераспределения банковской собственности) Постановления ВС БССР «О Национальном банке Белорусской ССР и банках на территории республики» Оно определило механизм реализации отмеченных банковских законов. Были объявлены собственностью БССР Белорусские республиканские банки общесоюзных банков с их учреждениями, предприятиями и организациями, со всеми активами, пассивами, а также Белорусское республиканское управление инкассации Госбанка СССР.

Указанным Постановлением предусматривалось создание Национального банка БССР на базе Белреспбанка Госбанка СССР и трех республиканских специализированных банков: Жилсоцбанка СССР, Агропромбанка СССР, Промстройбанка СССР.

Справочно:

В отношении Белорусского республиканского банка Сбербанка СССР поручалось, учитывая социальную направленность работы банка и, соответственно, задачу гарантирования интересов населения, преобразовать его в Государственный коммерческий Сберегательный банк БССР. Особый подход также был применен для реорганизации Белорусского республиканского банка Внешэкономбанка СССР. Исходя из временного отсутствия возможности надежно осуществлять международные операции другими банками, включая Белреспбанк, и сосредоточении ограниченного валютного фонда в данном банке, решено было преобразовать его в акционерный коммерческий Банк внешнеэкономической деятельности БССР (Белвнешэкономбанк), основным акционером которого являлось Правительство.

Необходимый атрибут Национального банка – его Устав – был утвержден 13 февраля 1991 г.

Следующим шагом стало принятие в марте 1991 г. Постановления Президиума ВС «О мерах по выполнению Постановления Верховного Совета БССР от 21 декабря 1990 г. «О Национальном банке Белорусской ССР и банках на территории республики». Была утверждена структура и предельная численность центрального аппарата Национального банка, определен количественный состав его органа управления (Правления). При этом банку предоставлялось право самостоятельно в дальнейшем изменять свою структуру и численность, что позволяло оперативно реагировать на возникающие задачи и вызовы.

Завершающим шагом структурного характера явилось решение Президиума ВС БССР (от 03.04.1991 г.) о передаче на баланс Национального банка имущества, активов, пассивов и ценностей (по состоянию на 01.01.1991 г.) от Белреспбанка; Белорусского республиканского управления инкассации Госбанка СССР; а также трех республиканских спецбанков: Жилсоцбанка СССР, Агропромбанка СССР, Промстройбанка СССР, которые впоследствии выделились в самостоятельные банки.

Это позволило Национальному банку, с учетом принятых решений по формированию в нем органов управления и по его кадровому составу, начать свою практическую деятельность с 3 апреля 1991 г. Тем самым была реализована непрерывность управления национальной банковской системой, которая продолжила функционировать и обеспечивать потребности экономики страны. Центральный банк

страны продолжил участие в работе по реорганизации банковского сектора. Одновременно в Национальном банке развернулась активная работа по подготовке методической базы и созданию условий для реализации задач и функций банка как рыночного монетарного регулятора в суверенном государстве.

1.2. Становление и развитие Национального банка Республики Беларусь как центрального банка и государственного органа, разрабатывающего Основные направления денежно-кредитной политики и совместно с Правительством обеспечивающего проведение единой денежно-кредитной политики государства, проходило в процессе непростого исторического развития как отечественной банковской системы, так и всех финансовых и экономических отношений. Причем ход институционального становления и развития, хотя и непосредственно отражается в процессе формирования соответствующих законодательных и нормативных актов, имеющем четкую хронологию, все же не тождественен ему. Центральный банк как институт включает множество подсистем и аспектов, развитие которых характеризуется своей логикой, последовательностью и хронологией. Поэтому, рассматривая эволюцию институционального развития Национального банка, не просто получить единую четкую картину периодизации. Развитие функций, механизмов их реализации и инструментов, монетарных режимов, системы банковского надзора, целей и задач во многом характеризовалось собственной логикой и определенной специфической периодизацией. Тем не менее, можно выделить общие периоды, отражающие общую логику институционального развития Национального банка как целостного процесса:

– 1990 – 2000 гг. – период становления и формирования Национального банка как центрального банка первого уровня, с выделением начального этапа коренной институциональной трансформации Национального банка (1990 – 1994 гг.) и этапа эволюционного становления (1995 – 2000 гг.);

– с 2001 г. по настоящее время – период развития Национального банка, с выделением этапа комплексного развития и укрепления Национального банка (2001 – 2014 гг.) и современного этапа его развития в условиях усиления глобальных угроз и вызовов, ускорения четвертой промышленной революции (начиная с 2015 г.).

Для первого периода было характерно становление институциональных основ центрального банка республики, включая его статус, институциональные (степень независимости), организационные и инструментальные возможности проведения национальной монетарной политики.

На первом этапе этого периода преобладали процессы достаточно *революционного характера*, а монетарная и общеэкономическая деятельность характеризовалась значительной нестабильностью. Цели, задачи, функции, а также методы, применяющиеся Национальным банком при регулировании денежно-кредитной системы, существенно трансформировались либо создавались заново. И вплоть до 1994 г. сохранялись внешние и внутренние факторы неопределенности. В самом начале этого периода цели и задачи Национального банка формулировались весьма обтекаемо, шло формирование фактически новой системы валютного регулирования, банковского надзора, прогнозно-аналитической деятельности. Рыночные отношения только зарождались. И до 1994 г. белорусский рубль не имел законодательно закрепленного статуса национальной валюты. В стране имела место гиперинфляция.

С 1995 г. удалось выйти из штопора гиперинфляции, сформировать базисные системы, необходимые для выполнения Национальным банком текущих функций центрального банка первого уровня. Его институциональное становление приобрело *эволюционный характер*. Однако оно не было завершено в полной мере. Вплоть до начала 2000-х гг. он продолжал выполнять не свойственные центральному банку функции, связанные с кредитованием экономики и Правительства. Национальный банк находился в подчиненном положении по отношению к Правительству. Ситуация в денежно-кредитной системе оставалась неудовлетворительной (высокие темпы инфляции, отрицательные процентные ставки в реальном выражении, множественность валютного курса, слабо управляемые банкротства и ликвидация многих малых и средних банков с негативными последствиями для экономики и населения).

Во втором периоде, с 2001 г., ситуация изменилась. Национальный банк усилил независимость в правовом аспекте. Ситуация на валютном рынке была взята под контроль. На смену монетарному режиму множественности целей пришел режим валютного таргетирования. Но и этот период был неоднороден, что во многом связано с нестабильностью ситуации во внешнеэкономической сфере, которая резко ухудшилась в 2008 г. Динамика показателей, отражавших макроэкономическую сбалансированность и финансовую стабильность, стала неудовлетворительной. На протяжении 2009–2014 гг. прошло несколько резких девальваций, инфляционная ситуация ухудшилась, начался рост внешнего долга, усилилась долларизация экономики.

К концу этого периода в русле общемировых тенденций повысил внимание НБ РБ к проблеме обеспечения финансовой стабильности (с 2012 г. у банка в соответствии с изменениями Банковского кодекса появилась «функция мониторинга финансовой стабильности»). Однако радикальные изменения в институциональном развитии НБ РБ произошли только в 2015 г., когда изменились цели, монетарный режим и другие внутренние и внешние институциональные характеристики, было существенно повышено внимание к достижению финансовой стабильности, развитию системы макропруденциального надзора, информационных технологий, потенциала прогнозно-аналитической деятельности.

При этом, начиная с 2015 г., акцент делался на переход к стратегическому типу реагирования Национального банка на существующие угрозы и вызовы. Ответ банка на них стал носить в значительной степени упреждающий характер и осуществлялся исходя из стратегической установки на придание ДКС способности к устойчивому функционированию и абсорбции внешних и внутренних шоков. Это нашло отражение в разработке ряда важных программных документов, определяющих и направления дальнейшего институционального развития Национального банка, его политику в области цифровизации финансовой системы (включая Стратегию институционального развития Национального банка на 2017–2020 гг., Стратегию развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 г., Стратегию развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 гг., Карты основных задач Национального банка).

Этот сдвиг в политике банка знаменует новый этап в его институциональном развитии и является закономерным ответом на усиление угроз и вызовов, связанных с обострением глобальной нестабильности в экономике и денежно-кредитной системе, и началом четвертой промышленной революции.

2.1. Цели и задачи деятельности НБ РБ изменялись в процессе его становления и развития как центрального монетарного регулятора независимого государства. Причем связь здесь была двусторонней. С одной стороны, они в существенной мере определяли направленность политики и институционального развития банка, с другой, изменялось и их содержание и формулировки по мере совершенствования институциональной организации НБ РБ, всей банковской системы и экономики в целом.

В целом период трансформации и становления целей и задач деятельности НБ РБ как центрального банка независимого государства начался в 1990 г. и в основном завершился только к 2000 г. В течение него происходила эволюция целей и задач банка в направлении от характерных для советского госбанка к присущим центральному банку первого уровня. Этот период был неоднороден.

На протяжении этапа неопределенности и начала трансформации (1990 – 1991 гг.) цели и задачи НБ РБ были сформулированы в несколько неопределенном виде. Так, в первой редакции Закона «О Национальном банке Белорусской ССР» было определено, что главными задачами Национального банка являются «регулирование денежного обращения, координация кредитно-денежной сферы, а также поддержка и развитие кредитных институтов в соответствии с государственной политикой Белорусской ССР по эффективной реализации экономического потенциала республики». В них, так же как и в других нормах данного Закона, не содержится прямого указания на статус банка как центрального монетарного регулятора суверенного государства. Нет указаний относительно структурных характеристик денежно-кредитной системы, необходимости обеспечения стабильности цен, национальной валюты, деятельности банка как органа, ответственного за государственную денежно-кредитную политику и центрального надзорного банковского института. Поэтому в данной формулировке они вполне допускают деятельность НБ РБ как института в интегрированной денежной системе.

На протяжении второго этапа – становления целей и задач деятельности НБ РБ как центрального банка независимого государства (1992 – 2000 гг.), – формулировки целей становятся более четкими и определенными, соответствующими статусу НБ РБ. Уже во второй редакции Закона «О Национальном банке Республики Беларусь» было установлено, что главной целью политики и деятельности Национального банка является обеспечение внутренней и внешней устойчивости официальной денежной единицы, поддержание стабильных цен. А к другим ее целям, подчиненным главной, относятся обеспечение ликвидности, кредитоспособности и надежности функционирования стабильной денежно-кредитной (банковской) системы, поддержка общей экономической политики Правительства страны.

В течение следующего периода (с 2001 г. до настоящего времени) происходило развитие целей и задач НБ РБ в контексте общемировых тенденций. Но определенный качественный сдвиг в их содержании произошел примерно в 2015 г. Поэтому в данном периоде также можно выделить два этапа.

На протяжении первого этапа развития институциональных механизмов реализации целей и задач центрального банка (начиная с 2001 г. до 2014 г.) их содержание изменяется преимущественно эволюционно. В 2001 г. в качестве основных целей деятельности Национального банка определены: защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; обеспечение стабильности банковской системы РБ; обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Содержание отмеченных целей уже в полной мере соответствовало НБ РБ как независимому органу. К этому времени были сформированы системы рыночного рефинансирования банков, управления их ликвидностью, прогнозирования, банковского надзора, что сделало реальным достижение данных целей.

В последующем акценты смещаются в направлении усиления роли задач, связанных с достижением стабильности не только банковской системы, но и финансовой сферы в целом. Особенно четко выраженной эта тенденция стала с 2015 г., когда НБ РБ перешел к политике монетарного таргетирования и обозначился второй этап – выдвигание в число важнейших задач обеспечение ценовой и финансовой стабильности, которые соответствуют современным условиям и мировым тенденциям в деятельности монетарных регуляторов.

2.2. *Структура основных функций Национального банка* формировалась эволюционно в результате преобразования экономических отношений и на основе структуры основных функций Госбанка СССР. В принципиальном плане Национальный банк (как банк первого уровня) и Госбанк СССР (как головной орган «монобанка») различаются в том, что важнейшей институциональной функцией последнего является обеспечение экономики и правительства кредитными ресурсами. Первый же обеспечивает регулирование банков второго уровня, которые независимы в своей деятельности и осуществляют кредитование экономики и Правительства на рыночных принципах в соответствии с особенностями конъюнктуры. С 1991 г. в ходе институциональной трансформации функции Национального банка, не свойственные центральному банку первого уровня, сохранялись на качественном уровне, но, тем не менее, постепенно утрачивали свое значение. Параллельно появлялись и развивались новые функции, характерные для центрального банка двухуровневой банковской системы. Учитывая эволюцию целей деятельности и задач НБ РБ, а также изменение законодательных актов, определяющих юридическое закрепление его функций, можно выделить несколько периодов в их развитии.

В первый период (1991 – 2000 гг.) происходило становление институциональных отношений и механизмов, необходимых для развития Национального банка как банка первого уровня. В данном периоде происходил постепенный отказ от функций, свойственных головному органу монобанка, и были сформулированы базовые функции Национального банка как банка первого уровня, функционирующего в рамках двухуровневой банковской системы. К концу первого периода произошло существенное сокращение целевого кредитования экономики и прямого кредитования Правительства. Кроме того, в рамках совершенствования функции проведения денежно-кредитной политики НБ РБ проводилось последовательное сокращение целевого льготного кредитования банков и замена его рыночными инструментами рефинансирования.

Во втором периоде (2001 г. – по н.в.) осуществлялось системное развитие функций Национального банка, происходило комплексное его совершенствование как главного института банковской системы страны и монетарного регулятора. Законодательная база, определяющая структуру основных функций Национального банка, постоянно развивалась в русле растущих требований к институту центрального банка и банковской системе в целом, что привело как к более четкому сущностному определению функций, так и к расширению их числа.

При этом с 2015 г. характерна диверсификация функций Национального банка в направлении развития тех из них, которые связаны с обеспечением финансовой стабильности. Это явилось ответом на усиление требований к банковской системе новой информационной экономики, а также на активизацию внешних и внутренних вызовов, зародившихся в последние годы в глобальной и национальной денежных системах.

Дальнейшее институциональное развитие в данном направлении позволит Национальному банку не только реализовывать последовательную и открытую денежно-кредитную политику с помощью инструментов и методов, отвечающих современным требованиям, но и успешно выполнить поставленную перед ним миссию, которая заключается в обеспечении ценовой и финансовой стабильности как основы для устойчивого и сбалансированного развития экономики страны.

2.3. Достижение целей и реализация функций Национального банка в значительной мере обеспечивались совершенствованием работы его органов управления, которое осуществлялось с учетом изменений законодательства, регулирующего деятельность центрального банка страны, и общего механизма управления в Республике Беларусь.

Исходя из того, что система управления Национальным банком определяется не только внутренней организацией, но и степенью независимости, характером подотчетности и особенностями взаимоотношений с другими органами государственного управления, можно выделить следующие периоды эволюции его органов управления: становление системы управления НБ РБ как центрального банка первого уровня (1991 г. – начало 2000 гг.); развитие системы управления НБ РБ (начиная с середины 2000 г.) с выделением этапов: развитие организационной структуры (2000 – 2011 гг.) и современный (начиная с 2012 г. по настоящее время).

На протяжении первого периода формировались и развивались его органы управления как центрального банка первого уровня, но он еще не получил должной степени независимости от Правительства. С 1995 г. была сформирована двухуровневая структура управления, включающая: *Правление* - высший коллегиальный орган управления, определяющий основные направления деятельности НБ РБ и осуществляющий руководство и управление центральным банком нашего государства; *Совет директоров* - исполнительный коллегиальный орган. В 1998 г. Указом Президента от 20.03.1998 г. № 152 «О некоторых мерах по координации деятельности Национального банка» устанавливалась координация деятельности Национального банка с Советом Министров РБ и обязательность решений Правительства для Национального банка.

Начиная со второй половины 2000 г. у НБ РБ усилилась степень самостоятельности как центрального банка государства. С 1 июня этого года отмеченная выше норма обязательности решений Правительства для Национального банка была отменена. При этом Банковский кодекс РБ, вступивший в силу с 01.01.2001 г., определил подотчетность НБ РБ Президенту Республики Беларусь. В 2010 г. был осуществлен отказ от двухуровневой системы органов управления (ликвидирован Совет директоров). Современный этап развития органов управления НБ РБ начинается с 2012 г., когда путем внесения изменений в Банковский кодекс было закреплено, что Председатель и члены Правления Национального банка назначаются только из числа его работников, являющихся государственными служащими (до этого в состав Правления входили представители Правительства и банков). Это повысило самостоятельность центрального банка в принятии решений.

Эволюция организационной структуры НБ РБ осуществлялась на всех этапах создания, становления и развития банка исходя из целей его деятельности и соответствовала задачам распределения ответственности и полномочий по выполняемым банком функциям. Акцент делался на создание современной схемы управления, достижение оптимальной степени разделения труда.

Учитывалась также потребность внедрения новейших банковских технологий в области денежно-кредитного регулирования, учета, расчетов, организации надзора за деятельностью коммерческих банков. Это способствовало в итоге выработке и реализации Национальным банком объективной и взвешенной денежно-кредитной политики.

В перспективе Национальный банк предполагает повышение эффективности своей деятельности исходя из выполнения возложенных на него функций на основе стратегии таргетирования инфляции и обеспечения финансовой стабильности, что соответственно может привести к изменению организационной структуры банка. Оптимизация структуры обеспечит более высокий уровень управляемости, прозрачности, гибкости и качества функционирования центрального банка Беларуси

2.4. Эффективная работа Национального банка в значительной степени обеспечивается управлением персоналом и кадровой политикой. основополагающим принципом кадровой политики в НБ РБ с момента его образования и по настоящее время является проведение на всех уровнях управления постоянной и целенаправленной работы с сотрудниками, которой придается не меньшая значимость, чем техническим операционным действиям банка. Главной задачей управления кадрами является мобилизация коллектива на качественное выполнение функций Национального банка, определенных Банковским кодексом РБ. Приоритетными задачами в управлении человеческими ресурсами являются повышение результативности структурных подразделений за счет оптимизации организационной структуры, развития управленческих компетенций, личностного и профессионального потенциала руководителей и специалистов.

В Национальном банке большое значение придавалось совершенствованию форм и методов подбора кандидатов на вакантные должности, оценке эффективности их деятельности, внедрению современных кадровых технологий, формированию резерва кадров, координации их служебного продвижения, а также непрерывности повышения профессионального уровня специалистов. Одним из приоритетных направлений кадровой политики является формирование действенного резерва руководящих кадров Национального банка и организация планомерной работы с ним.

По мере накопления собственного опыта, а также в связи с изменениями, происходящими в законодательстве Беларуси, постоянно совершенствовалась и модернизировалась нормативная база НБ РБ по вопросам работы с кадрами.

К 1999 г. назрела необходимость документа, которым была бы осуществлена систематизация принципиальных положений, подходов и направлений работы с персоналом с учетом накопленного опыта и становления базовых функций Национального банка как центрального банка независимого государства. Таким документом стала Концепция кадровой политики Национального банка РБ (утверждена в марте 1999 г.). Концепцией определены основные направления и подходы по: прогнозированию, планированию структуры и численности персонала; поиску и подбору кандидатов на вакантные должности; приему на работу, учету персонала, ведению

кадровой документации; движению кадров, ротации, увольнению; оценке персонала; вознаграждению, мотивации и стимулированию труда; социальным аспектам; обучению и развитию персонала; формированию и развитию корпоративных отношений.

В целях повышения качества работы по управлению персоналом в 2010 г. обновлен Порядок назначения на должности, освобождения от должностей, заключения и продления сроков действия контрактов, а также осуществлен переход на двухуровневую систему функционирования структурных подразделений центрального аппарата и структурных подразделений Национального банка.

В соответствии со Стратегией институционального развития Национального банка на 2017–2020 гг. обеспечивается формирование персонала, активно применяющего в своей деятельности передовой опыт и технологии, а также обладающего широким спектром знаний и компетентного в различных областях.

В целях материальной заинтересованности сотрудников банка в высокопродуктивном труде и закрепления кадров руководством Национального банка в рамках законодательства предпринимались различные меры по развитию механизма оплаты труда его работников. Также развивался комплекс мероприятий, направленных на активизацию моральных стимулов высокоэффективного труда.

Обучение и повышение квалификации работников НБ РБ строились на принципах непрерывности, опережающей профессиональной подготовки. Особое значение придавалось повышению качества образования, изучению передового отечественного и зарубежного банковского опыта, расширению контактов в вопросах обучения с государствами – участниками ЕврАзЭС и СНГ, странами Западной Европы, Китаем и другими. Кроме того, для ознакомления с передовым опытом работы зарубежных центральных банков руководители и специалисты принимали участие в работе международных семинаров и курсов, организованных МВФ.

В 1997 г. был создан Учебный центр Национального банка, который стал основной базой повышения квалификации его работников, руководителей и специалистов всей банковской системы республики.

Для расширения подготовки специалистов с системным образованием в 2006 г. на базе реорганизуемого учреждения образования «Пинский государственный высший банковский колледж Национального банка Республики Беларусь» и филиала учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» в г. Пинске создается Полесский государственный университет. Он входил в систему НБ РБ до 2013 г.

Национальный банк стремится к тому, чтобы работники могли постоянно повышать уровень профессиональных знаний и навыков, что в свою очередь будет способствовать повышению результативности, производительности труда и улучшению качества выполнения функциональных обязанностей.

В целом качество кадрового потенциала является существенной институциональной характеристикой центрального банка. Совершенствование направлений и средств его формирования, включая обеспечение здорового рабочего коллектива, предполагающего сбалансированность формальных и неформальных норм трудовых отношений, следует рассматривать как необходимый процесс в составе общего институционального развития НБ РБ для повышения эффективности денежно-кредитной политики.

2.5. В Республике Беларусь с обретением суверенитета и формированием рыночных отношений Национальный банк приобрел статус центрального банка страны, что обусловило необходимость определения *монетарных режимов в процессе обоснования и реализации денежно-кредитной политики*.

Анализ институциональной эволюции НБ РБ как регулятора финансового сектора позволил выделить значимые этапы, причинно-следственные связи и провести их периодизацию, отражающую сущность становления практики выбора монетарных режимов денежно-кредитной политики.

Первый этап (1991 – 1999 гг.) характеризовался реализацией *режима множественности монетарных целей*. Денежно-кредитная политика на этом этапе не может быть отнесена ни к одному из классических монетарных режимов, так как в Основных направлениях денежно-кредитной политики и на практике в эти годы отсутствовал относительно четкий основной целевой параметр. Динамика монетарных и макроэкономических показателей была в эти годы во многом спонтанна.

В целом на протяжении данного этапа денежно-кредитная политика была призвана содействовать преодолению расчетно-платежного кризиса, общего спада в экономике посредством увеличения кредита, поддержания ликвидности банков и восстановления покупательной способности денег.

К основным выводам использования в отмеченный период режима множественности монетарных целей можно отнести понимание и принятие обществом важности и необходимости:

- поддержания ценовой стабильности для сохранения финансовой стабильности и обеспечения устойчивого экономического роста;
- обоснованного выбора целевых ориентиров монетарной политики;
- выхода на положительные процентные ставки для сохранения привлекательности депозитов как ресурсного обеспечения финансирования инвестиций в стране;
- отхода от административного регулирования номинального обменного курса в условиях малой открытой экономики;
- прекращения финансирования дефицита бюджета за счет кредитной эмиссии Национального банка и повышение его операционной независимости.

Второй этап (2000 – 2014 гг.) представлял собой реализацию *режима таргетирования обменного курса*. Это было обусловлено тем, что к концу 1999 г. осталась нерешенной проблема достижения единого и стабильного курса белорусского рубля (и на этой основе – его конвертируемости), а также не был выполнен прогнозный показатель по росту цен. В этой связи основными задачами Национального банка стали повышение привлекательности белорусского рубля по сравнению с валютами других государств и переход к финансированию отраслей народного хозяйства преимущественно на основе неинфляционных источников. Выбор стратегии стабилизации динамики цен на основе фиксации обменного курса объясняется существенным воздействием на внутреннюю экономику внешней торговли, размеры которой в Республике Беларусь превышают объем ВВП, а также влиянием обменного курса на формирование девальвационных и инфляционных ожиданий экономических агентов.

Главные выводы, которые можно сделать на основе анализа результатов денежно-кредитной политики, проводимой в 2000 – 2014 гг., заключаются в следующем:

- денежно-кредитная политика может стать важным рычагом для развития экономики только в единстве с остальными элементами макроэкономического

регулирования. В противном случае, без полноценных структурных реформ, активизирующих рыночные стимулы в сфере производства, монетарные импульсы лишь усиливают риски высокой инфляции и макроэкономической нестабильности;

- когда экономика достигает максимальной занятости факторов производства, единственно возможным способом ускорения экономического роста является повышение эффективности ее работы через увеличение совокупной факторной производительности за счет внедрения инноваций (в рамках нового технологического уклада). Денежно-кредитная политика в этом случае может внести свой вклад в достижение устойчивых долгосрочных темпов экономического роста через поддержание ценовой стабильности;

- использование в течение продолжительного времени стратегии таргетирования обменного курса в рамках горизонтального коридора в условиях малой открытой экономики транзитивного типа (для которой характерно сохранение инфляции) затруднено, возникает необходимость расширения коридора валютного курса, увеличения его волатильности для усиления гибкости в ответ на внешние вызовы и внутренние шоки.

Третий этап (2015 г. – н.в.) отличается использованием режима *монетарного таргетирования*. Основным инструментом достижения конечной цели по инфляции в этом случае выступает контроль за денежным предложением и поддержание его на адекватном уровне. Основное влияние на краткосрочный денежный рынок Национальный банк оказывает путем изменения объема своих операций по регулированию ликвидности банковской системы. Уровень процентных ставок как на денежном рынке, так и на аукционах Национального банка определяется под воздействием рыночных факторов с учетом объема ликвидности, доступного банкам.

В соответствии с Программой социально-экономического развития РБ на 2016 – 2020 гг., Стратегией институционального развития Национального банка на 2017 – 2020 гг. и Планом мероприятий по переходу на режим инфляционного таргетирования на 2017 – 2020 гг. в среднесрочном периоде ставится вопрос о полноценном функционировании режима инфляционного таргетирования. Это предполагает повышение значимости процентного канала трансмиссионного механизма через совершенствование подходов к управлению ликвидностью банков, уменьшению объемов директивного кредитования и снижению уровня валютизации экономики. Особую роль в рамках инфляционного таргетирования играет повышение открытости денежно-кредитной политики, дополнение ее гибкой информационной политикой и активными коммуникациями, что играет важную роль в передаче монетарного воздействия на экономику. В этой связи Национальным банком принимаются меры по совершенствованию информационной и коммуникационной политики, направленные на повышение оперативности и доступности предоставления информации широкой общественности, выстраивание эффективных коммуникаций со всеми целевыми группами и аудиториями.

2.6. Важная роль в функционировании банковской системы и экономики Беларуси принадлежит статистической деятельности Национального банка.

Эволюция статистической деятельности НБ РБ осуществлялась в соответствии с потребностями повышения эффективности денежно-кредитной политики, регулирования банковского сектора, расчетов и, в конечном счете, стимулирования развития экономики страны. При этом развитие системы статистики Национального банка опиралось на позитивные традиции Белорусского республиканского банка Госбанка СССР. В БССР был накоплен существенный статистический опыт, в том числе в части кредитования,

налично-денежного обращения, вкладов, денежных доходов и расходов населения, бухгалтерских показателей. Белреспбанк предоставлял актуальную и надежную информацию в Государственный комитет БССР по статистике и органы управления страны.

В 1991 – 1995 гг. в связи с возложением на НБ РБ, в отличие от Белреспбанка, качественно новых и более широких задач (по регулированию денежного обращения, валютного рынка, банковского сектора и расчетов), а также в связи с появлением рыночных финансовых инструментов потребовались и были созданы новые виды статистики: денежной, валютной, внешнеэкономической, рынка ценных бумаг, межбанковского рынка, безопасного функционирования банков. По составу показателей сложившаяся к 1995 г. система статистики центрального банка страны позволяла в основном обеспечивать потребности его подразделений и органов государственного управления страны. Вместе с тем сохранялись существенные вопросы по методике и организации расчетов статистических показателей, а также по их открытости.

В 1996 – 2000 гг. развитие статистической системы НБ РБ осуществлялось как в направлении расширения и модернизации сложившихся видов статистики, особенно в части совершенствования их методологии, так и их пополнения новыми видами с целью своевременного отклика на актуальные стратегические и тактические задачи денежно-кредитной и общеэкономической политики государства. Весь блок денежно-кредитной статистики, включая агрегаты денежной массы, в 2000 г. был переведен на интегрированные расчеты в соответствии с международными требованиями. Для информационного обеспечения анализа и выработки мер по развитию внешнеэкономических отношений со странами – ведущими экономическими партнерами в 2000 г. была начата разработка двусторонних платежных балансов Республики Беларусь с Российской Федерацией и Украиной.

В 2001 – 2005 гг. модернизация статистической деятельности НБ РБ осуществлялась, прежде всего, с целью обеспечения ее соответствия информационным потребностям банковской системы, которая должна была решать задачи Программы социально-экономического развития РБ на 2001 – 2005 гг. и Концепции развития банковской системы РБ на 2001 – 2010 гг. Так, в связи с необходимостью формирования информационной основы для управления внешним долгом страны и повышения открытости экономики Беларуси, в том числе для иностранных инвесторов, с 2004 г. в банке организовано одно из принципиальных направлений статистики по внешнеэкономической деятельности – расчет и публикация показателей по валовому (совокупному) внешнему долгу РБ на основе международных подходов. Качественное выполнение этих статистических работ общегосударственного значения свидетельствует о высоком уровне развития и доверия к системе статистики центрального банка Беларуси. Их выполнение, наряду с другими видами статистических работ НБ РБ, явилось важным вкладом для обеспечения возможности присоединения Беларуси (с 22 декабря 2004 г.) к Специальному стандарту распространения данных МВФ.

В 2006 – 2010 гг. развитие статистической системы НБ РБ было направлено на создание полноценной информационной базы для обеспечения функций банка с учетом Программы социально-экономического развития РБ и Стратегии развития банковской системы РБ на 2006 – 2010 гг. Задачи сбалансированного развития экономики потребовали совершенствования учета и анализа финансовых ресурсов всех ее секторов. Поэтому НБ РБ с 2006 г. приступил к разработке баланса финансовых потоков страны. В

данном периоде активно отслеживались изменения и обеспечивалось внедрение международных методик расчета статистических показателей, учитывающих мировой опыт и потребности финансовой практики. Так, с 2007 г. в рамках денежно-кредитной статистики организовано формирование Обзора Национального банка, Обзора банков, Обзора банковской системы РБ. В связи с развитием финансового рынка и с учетом международной классификации НБ РБ с 2010 г. приступил также к формированию Обзора финансового сектора и Обзора других финансовых организаций Беларуси на ежеквартальной основе.

С 2011 гг. обеспечивается эволюция статистической системы НБ РБ в направлении расширения и модернизации сложившихся видов статистики, а также пополнения ее новыми видами с целью реагирования на актуальные информационно-аналитические задачи денежно-кредитной и общеэкономической политики государства. Начиная с 2011 г., в рамках анализа кредитного рынка организован ежеквартальный мониторинг условий банковского кредитования. В 2012 г. завершился трехлетний этап перехода к составлению платежного баланса и международной инвестиционной позиции РБ на основе шестого Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции МВФ. Организован межгосударственный обмен информацией для формирования Евразийской экономической комиссией (ЕЭК) официальной статистической информации ЕАЭС, с 2016 г. обеспечивается расчет и систематическое представление в ЕЭК 39 групп денежно-кредитных, валютных и внешнеэкономических показателей.

Совершенствование статистической системы НБ РБ определено целями, которые зафиксированы, прежде всего, в Стратегии развития государственной статистики Республики Беларусь на период до 2022 г. и Стратегии институционального развития Национального банка Республики Беларусь на 2017 – 2020 гг. Стратегической целью трансформации государственной статистики Беларуси и ее существенной части – статистики НБ РБ определено обеспечение эффективного функционирования общенациональной статистической системы для удовлетворения информационных потребностей всех категорий пользователей. Кардинальные задачи для статистической системы центрального банка Беларуси обусловлены Концепцией системы управления данными НБ РБ, утвержденной в марте 2019 г. В результате реализации данной Концепции предусматривается создание интегрированной и надежной информационной среды – целостной и устойчивой системы управления данными, обеспечивающей единый автоматизированный и защищенный процесс сбора данных, их обработки и хранения, а также доступа к данным.

Статистические мероприятия в НБ РБ должны внести свою немаловажную лепту в процесс намеченного перехода денежно-кредитной политики от режима монетарного таргетирования к инфляционному таргетированию, которое предполагает поддержание высокого доверия к деятельности центрального банка со стороны внутренних и внешних экономических агентов, включая население страны.

2.7. Национальный банк играет важную роль в выстраивании международных финансовых отношений. Национальный банк выступает активным участником интеграционных процессов в экономической сфере в рамках СНГ, ЕврАзЭС, ЕЭП и Евразийского экономического союза. Особое место он занимает в процессе гармонизации национального законодательства в финансовой сфере с соответствующими правовыми актами стран-членов международных экономических объединений. Ключевая роль

принадлежит НБ РБ также в разработке и подписании межгосударственных соглашений и договоров в области регулирования валютного и денежного рынка. Например, в рамках СНГ реализуется Соглашение о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка государств – участников Содружества независимых государств. В рамках развития ЕЭП, Таможенного союза и ЕврАзЭС были заключены соглашения, касающиеся вопросов свободного трансграничного движения капитала, проведения согласованной валютной политики, перемещения через границу физическими лицами наличных денежных средств и др. Новый этап в развитии интеграционных отношений в финансовой сфере на постсоветском пространстве запланирован на 2025 г., когда ожидается создание общего финансового рынка государств ЕАЭС.

Важное значение при становлении и развитии международных отношений отводится межгосударственным совещательным органам. В этой связи следует отметить участие НБ РБ в Совете руководителей центральных (национальных) банков государств–участников Договора об учреждении Евразийского экономического сообщества и ту работу, которую он проводит в Евразийском совете центральных (национальных) банков с ноября 2015 г. Необходимо также отметить деятельность Консультационного совета по валютной политике центральных (национальных) банков государств – участников Таможенного союза и Единого экономического пространства (после образования ЕАЭС переименован в Консультационный совет по валютной политике центральных (национальных) банков государств – членов Евразийского экономического союза), который был создан для координации работы союзных стран в валютной сфере. Несмотря на то, что деятельность данных органов имеет рекомендательный характер, актуальность и своевременность рассматриваемых вопросов позволяет применять их предложения на практике.

Финансовое сотрудничество с международными институтами и центральными банками стран бывшего СССР является также значимым направлением деятельности Национального банка. Так, разработка и реализация стабилизационной программы для предоставления кредита ЕФСР (Антикризисного фонда ЕврАзЭС) в 2011 г. и 2016 г. происходила при непосредственном участии монетарного регулятора. Общая сумма финансирования в рамках двух программ для Беларуси составила 4,56 млрд. долл. США.

В рамках взаимодействия центральных банков России и Беларуси была проделана весомая для белорусской экономики работа по унификации и гармонизации национальных финансовых рынков и банковских систем. Реализация кредитных соглашений с Российской Федерацией позволила привлечь внешние ресурсы в республику в периоды ухудшения экономической ситуации, а также содействовать стабильности на валютном рынке. Был создан и действует Межбанковский валютный совет ЦБ РФ и НБ РБ, работа которого направлена не только на координацию действий центральных банков в области валютного регулирования и контроля, реализации денежно-кредитной политики, но и на разработку мер по поддержанию финансовой стабильности.

Одним из результатов работы Национального банка и Правительства Беларуси с международными финансовыми организациями являлось привлечение внешнего финансирования со стороны МВФ и Всемирного банка как для реализации ряда экономических преобразований (уже с 1993 г.), так и для стабилизации ситуации в экономической и финансовой сферах страны в период глобального экономического кризиса 2008 – 2009 гг. С момента начала сотрудничества с вышеуказанными структурами Беларусь получила кредитных ресурсов более чем на 5 млрд. долл. США. Положительно

отразилось на работе ННБ РБ также оказание технической помощи и проведение экспертами МВФ и Всемирного банка систематических консультаций в области развития финансового сектора. Национальный банк принимал также участие в работе по составлению отчета «DoingBusiness» и подготовке аналитических записок Всемирного банка для РБ в части, касающейся вопросов финансового сектора, сближения национальной финансовой отчетности и МСФО. Плодотворное сотрудничество Национального банка с ЕБРР определило возможность повышения эффективности работы банков, в т. ч. для последующей их продажи стратегическим инвесторам. Взаимодействие Правительства и Национального банка с ЕБРР строится в рамках разработки и принятия соответствующих стратегий Банка для Беларуси. НБ РБ ведет работу по выстраиванию плодотворного сотрудничества с монетарными регуляторами стран ЕС. Успешным примером взаимодействия является реализация Твининг-проекта для Национального банка (инструмент Европейского союза), в котором приняли участие Немецкий Федеральный банк, Национальный банк Польши и Банк Литвы.

Таким образом, Национальный банк играет важную роль в выстраивании международных отношений в денежно-кредитной и валютной сферах, участвует в построении межгосударственных экономических образований и развивает сотрудничество с международными финансовыми организациями и центральными банками других стран.

3.1. Национальный банк как центральный банк суверенного государства должен был в короткие сроки сформировать систему инструментов по регулированию кредитно-депозитного рынка и правовое поле для их эффективного функционирования. Анализ процессов становления и развития НБ РБ как кредитора последней инстанции и регулятора кредитно-депозитных операций банков предполагает выделение нескольких основных периодов, характеризовавшихся особенностями в развитии и совершенствовании практики управления ликвидностью банковского сектора.

Первый период (1990 – 1999 гг.) отражал особенности формирования рыночных отношений в РБ, когда Национальный банк еще широко применял административные методы регулирования ликвидности и кредитно-депозитных операций банков. Действовавший *на первом его этапе (до 1995 г.)* механизм кредитования банков отражал специфику перестройки системы управления экономикой. С одной стороны, реальный финансовый потенциал банковской системы был обесценен за счет инфляции, и несмотря на то, что количество банков увеличивалось, их суммарные возможности финансирования народного хозяйства были невелики. С другой стороны, отсутствовала законодательная и нормативная база, необходимая для развития рыночного кредитования, не было эффективных рыночных механизмов распределения ресурсов, хотя отрасли экономики остро нуждались в ресурсном обеспечении. Поэтому в этот период широко была распространена практика целевого кредитования экономики, в первую очередь, сельского хозяйства. *На втором этапе данного периода (1996 – 1999 гг.)* происходил постепенный отход от целевого рефинансирования банков. В 1996 г. разработана Концепция рефинансирования банков, в основе которой лежало определение приоритетных целей и оптимального сочетания форм регулирования ликвидности банков с тем, чтобы максимально использовать возможности рыночного механизма. Национальный банк ставил задачу перехода к экономическим методам воздействия на ликвидность банков; также происходило формирование институциональной базы регулирования кредитных операций банков. В результате к 1999 г. удельный вес рыночных форм рефинансирования

неуклонно растет: в структуре рефинансирования целевые и рыночные операции составляют 45% и 55% соответственно. В числе основных инструментов поддержки ликвидности банков используются покупка государственных ценных бумаг на условиях РЕПО и до погашения, предоставление банкам ресурсов в порядке покупки у них на ограниченный срок иностранной валюты (операции СВОП) и ломбардные кредиты. Базовая ставка рефинансирования устанавливается на рыночной основе, исходя из принципа обеспечения ее положительного реального значения. Другие ставки рефинансирования формируются на основе базовой с учетом степени ликвидности обеспечения кредитов НБ РБ.

В отмеченный период НБ РБ с целью повышения эффективности воздействия на безналичную денежную эмиссию разрабатывал различные методы регулирования депозитно-ссудных операций банков: активизация привлечения банками временно свободных денежных средств лиц в депозиты, установление предельных размеров процентных ставок по депозитам и кредитам банков, временное ограничение банковской маржи. В сфере банковского кредитования было определено понятие государственной программы и сформирован перечень банков, уполномоченных их обслуживать.

Во втором периоде (2000 г. – по настоящее время) стали использоваться преимущественно рыночные методы рефинансирования банков. Начиная с 2000 г. в НБ РБ в качестве базового нормативного правового акта применяется Положение о принципах регулирования текущей ликвидности банков Национальным банком. Воздействие НБ РБ на ликвидность банковского сектора и динамику процентных ставок денежного рынка осуществляется посредством проведения четко структурированных операций трех типов: постоянно доступные операции, двусторонние сделки и операции на открытом рынке (основные и дополнительные). Аукционные операции Национального банка на открытом рынке выступают основным инструментом воздействия на текущее состояние ликвидности банков и обеспечивают сглаживание колебаний доходности межбанковского рынка. Фиксированные процентные ставки по постоянно доступным инструментам (кредиты овернайт, депозиты банков в Национальном банке) и двусторонним операциям (ломбардный кредит, операции СВОП) формируют пределы колебаний доходности на межбанковском рынке.

Конкретные масштабы операций НБ РБ основываются на том, что регулирование ликвидности является частью общей системы регулирования Национальным банком монетарной сферы и определяется целями, установленными прежде всего Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год.

Постоянно корректируется порядок формирования обязательных резервов. С 2008 г. изменен подход к установлению периодов выполнения резервных требований: происходит синхронизация периода выполнения резервных требований и дат вступления в действие новых уровней процентных ставок НБ РБ с графиком регулярных аукционных операций Национального банка на открытом рынке. Это позволяет сгладить колебания краткосрочных процентных ставок на межбанковском рынке, улучшает условия для прогнозирования банками своей ликвидности, повышает эффективность операций и действенность процентной политики Национального банка.

С 2016 г. системно формулируются меры НБ РБ для поддержки структурной ликвидности банков. Для этой цели Национальный банк может снизить нормативы обязательных резервов, выкупить у банков до погашения ценные бумаги, находящиеся в обращении, провести стандартные операции по предоставлению ликвидности на сроки,

превышающие продолжительность текущего и следующего за текущим периода выполнения резервных требований, а также предоставить стабилизационные кредиты при необходимости обеспечения финансовой стабильности банковской системы.

Одновременно происходит дальнейшее совершенствование институциональной базы в области кредитных и депозитных операций банков с экономическими агентами. Особое внимание уделяется защите прав потребителей услуг, оказываемых банками при осуществлении банковских операций, повышению качества банковских услуг, обеспечению прозрачности условий их оказания. Постоянно актуализируются рекомендации для банков по повышению качества банковских розничных услуг, представлению информации при кредитовании физических лиц и привлечении денежных средств физических лиц в банковские вклады (депозиты). В контексте отмеченного Национальный банк выполнял задачу гармонизации собственных интересов банков как коммерческих организаций и их общественных задач как эффективных финансовых посредников. Это важно с позиции обеспечения рационального размещения кредитных ресурсов, направления их в первую очередь в проекты, связанные с ускорением научно-технического прогресса, проведением мероприятий по повышению эффективности производства и стимулированием экспорта.

3.2. Национальная валюта является основой денежной системы государства, значимым средством его денежно-кредитной и общеэкономической политики, а также одним из признаков государственности.

В сложнейших условиях экономического кризиса первой половины 1990-х гг. была начата работа по поэтапному введению белорусской национальной валюты. На момент провозглашения Декларации Верховного Совета БССР «О государственном суверенитете Белорусской ССР», в условиях существования Советского Союза, на территории Беларуси действовала общесоюзная денежная система.

С 25 мая 1992 г. с целью защиты потребительского рынка был организован выпуск расчетных билетов Национального банка РБ как самостоятельного средства, обращающегося без сопровождения рубля¹³⁹. Изначально расчетные билеты выпускались в рамках сохранившейся денежной системы СССР и, в первую очередь, закрывали проблему нехватки денежной наличности. Беларусь оставалась страной на постсоветском пространстве, пытавшейся сохранить рублевое единство. Причиной тому являлся открытый (в отношении значимости внешних потоков) характер ее экономики, для которой было жизненно важно сохранение единого экономического пространства. Вместе с тем, учитывая неопределенность ситуации и невозможность длительного сохранения двойственности валют, прорабатывался вопрос о создании полноценной национальной валюты.

Для завершения периода неопределенности в денежной системе НБ РБ в мае 1994г. установил, что до фактического объединения денежных систем Беларуси и России – считать единственным платежным средством РБ белорусский рубль, а в наличном обороте

¹³⁹ Целесообразно обратить внимание на незатронутый в литературе аспект самостоятельности обращения введенного расчетного билета. Несмотря на связанные с этим необходимые дополнительные средства его защиты и, соответственно, затраты при изготовлении – по сравнению с обычным многократным купоном, – данный вариант расчетного билета оказался более дальновидным в свете последующих событий по признанию расчетного билета единственным платежным средством в наличном денежном обращении Беларуси в октябре 1994 г.

- расчетный билет НБ РБ, номинальное выражение которого равно 10 безналичным рублям.

В дальнейшем, поскольку объединение денежных систем Беларуси и России не произошло (даже в экономическом аспекте оно реально требовало значительного переходного периода), Верховный Совет РБ постановлением от 19.10.1994 г. объявил единым законным платежным средством на территории РБ белорусский рубль.

При этом предварительно были приняты *две обеспечивающие меры*. Во-первых, Кабинет Министров и НБ РБ в августе этого же года приняли совместное решение произвести по состоянию на 20 августа 1994 г. деноминацию рубля в 10 раз. В связи с этим юридическим и физическим лицам обеспечивался по состоянию на 20 августа 1994 г. пересчет в сторону уменьшения в 10 раз активов и пассивов, всех видов цен и тарифов, а также поступлений и доходов, включая доходы населения. Деноминация имела существенное отличие от классических. В наличном денежном обращении *нарицательная стоимость денежных единиц не менялась*, не производился и обмен старых денег на новые. Целью деноминации была ликвидация несоответствия номинала банкнот их покупательной способности. Во-вторых, Верховным Советом РБ 30 сентября 1994 г. была принята Программа неотложных мер по выходу экономики Республики Беларусь из кризиса. Реализация данной Программы позволила в 1995 г. заметно снизить уровень инфляции и дефицит государственного бюджета, затормозить падение уровня жизни народа, приостановить обвальный спад производства

Объявление на законодательном уровне единого законного платежного средства государства – белорусского рубля завершило юридическое становление НБ РБ как эмиссионного центра. Однако для реального его становления надо было создать механизм взаимоувязанного регулирования наличной и безналичной денежной эмиссии и получить устойчивые результаты. Это было достигнуто в основном к 2000 г., когда была ликвидирована множественность обменных курсов, создана система рефинансирования банков, снижено прямое кредитование Правительства и т.п.

В дальнейшем белорусский рубль и национальная денежная система прошли сложный путь развития, преодолев ряд инфляционных всплесков и деноминаций. Позитивные экономические процессы формировали тенденцию его стабилизации.

В создании и развитии номинального ряда белорусской денежной системы целесообразно выделить три основных этапа.

Этап 1 (с 25 мая 1992 г. по 31 декабря 1999 г.). Исходя из отмеченных выше условий, в стране пошли по пути формирования номинального ряда, основанного на расчетном билете Национального банка. Одной из основных целей в рассматриваемый период стало обеспечение денежной наличностью потребностей государства. Поэтому Национальным банком осуществлялась систематическая работа по созданию и развитию номинального ряда денежной системы страны. Характерной особенностью денежной наличности рассматриваемого этапа (на фоне инфляционной среды) явилось как нарастание номинального ряда, так и изъятие из него билетов мелких достоинств. Так, 6 сентября 1999 г. введен расчетный билет НБ РБ достоинством 5 000 000 рублей. Соответственно, возникла потребность в деноминации денежных средств.

Этап 2 (с 1 января 2000 г. по 30 июня 2016 г.). С 1 января 2000 г. нарицательная стоимость белорусского рубля изменилась в 1000 раз и были введены в обращение новые банкноты. Расчетные билеты образца 1992–1999 гг. выпуска оставались в обращении на

территории Республики Беларусь в течение всего 2000 г. Обмен денежных знаков старого образца учреждениями Национального банка осуществлялся до 31 декабря 2003 г.

Денежные знаки образца 2000 г. были разработаны на основе купюр старого образца, однако имели новое название – билеты Национального банка Республики Беларусь, (что в большей мере соответствовало статусу национальной валюты), а также отличие в дизайне и защитных признаках. Особенностью рассматриваемого этапа явилось то, что номинальный ряд, учитывая сложившийся масштаб цен на товары и услуги, не имел разменных денежных знаков, являющихся фракциями белорусского рубля – их роль выполняли банкноты низших достоинств.

Вместе с тем наличие в денежном обращении значительной массы банкнот с крупным номиналом, имеющем в своем составе три – пять нулей (в 2005 г. введена в обращение купюра 100 000 рублей), затрудняло расчеты и движение наличных денег в целом, создавая потребность в деноминации белорусского рубля. Однако внешние и внутренние экономические факторы, включая глобальный финансовый кризис 2008 – 2009 гг., отодвигали сроки ее проведения. Только к 2015 г. сложились приемлемые условия для подготовки к деноминации как составной части комплекса мер по стабилизации экономики.

Этап 3 (с 1 июля 2016 г. по настоящее время). С 1 июля 2016 г. нарицательная стоимость белорусского рубля изменилась в 10 000 раз. В обращении появилось семь номиналов банкнот и восемь номиналов монет. С 1 июля 2016 г. в Беларуси до конца 2016 г. банкноты образца 2000 г. и 2009 г. находились в параллельном обращении и являлись обязательными к приему при осуществлении всех видов платежей. С начала 2017 г. Беларусь полностью перешла на новые банкноты. Масштаб укрупнения национальной денежной единицы был выбран на основе анализа данных с учетом экономической ситуации, а также в соответствии с уже имевшимися денежными знаками образца 2009 г.

Главной особенностью рассматриваемого периода явилось создание полноценного и удобного для обращения номинального ряда денежной системы Республики Беларусь. Впервые, учитывая достигнутый и прогнозируемый уровень монетарной стабильности, была определена не только денежная единица – «рубель», но и ее фракция – «капейка».

С середины 1990-х гг. эмиссионный центр активно занимается созданием и выпуском памятных монет, которые несут в себе важнейшую информацию о Республике Беларусь. Определены подходы к выпуску памятных монет, создан монетный тип, предприняты действенные меры по продвижению белорусских монет на внутренний и международный нумизматический рынки. Работа НБ РБ по выпуску памятных монет получила высокую оценку как у специалистов в области нумизматики, так и у коллекционеров. Белорусские памятные монеты стали выходить на значимые позиции в международном нумизматическом сообществе.

Формирование суверенного государства и выпуск расчетных билетов поставили перед НБ РБ задачу по организации и регулированию наличного денежного обращения исходя из новых реалий. Период с 1991 г. по 2000 г. характеризуется как один из самых сложных для регулирования налично-денежного оборота в условиях высокой инфляции и многократно растущих потребностей в наличных деньгах при одновременном стимулировании безналичных расчетов. Соответственно обращение наличных денежных средств достаточно жестко регулировалось.

В 2001 – 2003 гг. в соответствии прежде всего с нормами Банковского кодекса предприняты комплексные меры по совершенствованию организации наличного

денежного обращения, регламента ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами. С середины 2000 г. были созданы условия для постепенного установления менее жестких норм для операций с наличными средствами для целей стимулирования в стране предпринимательства и деловой активности.

С 2010 г. наблюдается заметная либерализация в области регулирования наличного денежного обращения, в том числе в части порядка и сроков сдачи наличных денег, а также лимита остатка касс субъектов хозяйствования. При принятии Национальным банком нормативных документов по организации и регулированию наличного денежного обращения, учитываются экономические условия, предложения банков, субъектов предпринимательской деятельности и физических лиц, а также международный опыт.

В развитии инкассаторской деятельности РБ можно выделить три основных периода. В первом периоде (с 1991 г. до 1999 г.) была сформирована децентрализованная система инкассаторских услуг. Она предопределялась рядом объективных условий: резким увеличением масштабов наличного денежного обращения, ростом количества субъектов хозяйствования, банкоматов и пунктов обмена валют. Ее развитие осуществлялось не только за счет расширения действовавших на начальном (до 1993 г.) этапе подразделений в Национальном банке. Дополнительно с 1993 г. для инкассации и перевозки денег стали широко привлекаться учреждения других банков, получивших лицензию НБ РБ. С целью комплексной регламентации данной деятельности в 1994 г. Национальный банк утвердил Типовое положение о службе инкассации. Особенно острыми в данном периоде были вопросы контроля за наличным денежным обращением, оснащенности, безопасности и эффективности служб инкассации. Их решение требовало системной модернизации инкассаторской деятельности.

Во втором периоде (с 2000 г. до 2017 г.) работа инкассации стала формироваться в определяющей мере на централизованной основе с участием инкассаторских подразделений Национального банка и ограниченного числа ведущих банков. В целом такая реорганизация позволила усилить контроль за наличным денежным обращением, повысить уровень оснащенности и экономической эффективности служб инкассации, а также уровень безопасности работ по инкассации и перевозкам ценностей. Другие банки получили право на перевозку ценностей при наличии соответствующей лицензии НБ РБ. Вместе с тем целесообразно отметить начавшийся процесс рационализации инкассации, перевозки денег и других ценностей. С 2015 г. на рынке действует ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», которая является дочерней компанией ОАО «БПС-Сбербанк». Она создана для оказания кассово-инкассаторских услуг финансовым институтам и корпоративным клиентам.

Третий период (с 2018 г. – по настоящее время) характеризуется прежде всего передачей Национальным банком и банками услуг по инкассации, перевозке и хранению ценностей специализированным компаниям в целях минимизации издержек на обслуживание наличного денежного обращения и сосредоточения банков на основных операциях. 30 марта 2018 г. было зарегистрировано открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп». На него возложены функции по удаленному хранению наличных денежных средств и иных ценностей НБ РБ на договорной основе. Также акционерное общество вправе осуществлять удаленное хранение наличных денежных средств и иных ценностей банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Таким образом, одной из стратегических инициатив НБ РБ является постепенный вывод из банков на аутсорсинг услуг по пересчету,

обработке, перевозке и хранению ценностей на основе применения современных технологий построения прозрачного цикла оборота наличных денег, лучших мировых практик и стандартизации бизнес-процессов в кассово-инкассаторской деятельности.

3.3. *Банковский надзор* как форма государственного регулирования банков в области пруденциального ведения банковского дела вместе с монетарной политикой является одной из важнейших функций центрального банка и служит средством для достижения конечной цели денежно-кредитной политики. В ходе эволюции банковского надзора в условиях создания и деятельности НБ РБ можно выделить два основных периода (становления и формирования; развития и совершенствования), обусловленных внешними и внутренними факторами. В каждом периоде трансформация надзорной функции коррелируется как с периодизацией институционального развития Национального банка, так и с существенными изменениями международных стандартов надзора, по сути представляющих собой реакцию на уроки очередного глобального финансового кризиса. Данные изменения, а также рекомендации МВФ и ВБ по итогам трех оценок соблюдения Основных принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета, проводимых в ходе общих оценок состояния финансового сектора РБ (FSAP), находили отражение в практике надзора и закреплялись как требования в законодательстве РБ. Это позволяло достаточно своевременно реагировать на возникающие вызовы во взаимодействии с другими функциями.

В первом периоде (1991 – 2000 гг.) осуществлялось формирование инфраструктуры банковского надзора, создание нормативной правовой базы, становление дистанционного и инспекционного надзора, внедрение международного опыта (Базель I). С 1991 г. на территории Беларуси были введены законы прямого действия, регулирующие банковскую деятельность, которыми были установлены правовые нормы банковского надзора. В апреле 1991 г. было создано Управление по работе с коммерческими банками, состоящее из двух отделов: регистрации и контроля за деятельностью коммерческих банков; подготовки нормативных документов и системного анализа. Последующая трансформация надзорных подразделений отражала развитие основных направлений пруденциального надзора: регистрация и лицензирование (ввод банков на рынок), текущий надзор (установление регуляторных требований и проверка их соблюдения в ходе дистанционного и инспекционного надзора), применение мер, вывод с рынка, информационно-аналитическое и методологическое обеспечение.

В течение второго периода на первом этапе (2001 – 2010 гг.) осуществлялся переход к риск-ориентированному текущему надзору на индивидуальной основе, становление надзора на консолидированной основе и макропруденциального надзора, внедрение Базель II.

Нормы вступившего в действие с 2001 г. Банковского кодекса РБ повысили независимость Национального банка как органа банковского надзора. Были заложены основы надзора на консолидированной основе за банковской группой (холдингом), головной организацией которых является белорусский банк. Продолжилось внедрение международных стандартов, установлена трехуровневая структура капитала на покрытие трех основных видов рисков в соответствии с Базель II.

Осуществлялся переход от фиксирования нарушений в банках к выявлению рисков в их деятельности, а также от применения экономических санкций к банкам к предупредительным мерам надзорного реагирования. Произошло существенное

методологическое и кадровое укрепление инспекционного надзора, однако методы и инструменты дистанционного надзора нуждались в модернизации.

На этапе 2 второго периода (с 2011 г. по настоящее время) происходит расширение сферы банковского надзора, совершенствование риск-ориентированного инспекционного и дистанционного надзора на пропорциональной основе, внедрение Базель III, инструментов макропруденциального надзора.

Внесенные в 2012 г. в Банковский кодекс изменения позволили установить стандарты управления рисками и корпоративного управления, начать применение нового важного инструмента банковского надзора – мотивированного суждения.

Внедрены в качестве нормативов безопасного функционирования показатели капитала, левереджа и ликвидности (покрытия ликвидности LCR и чистого стабильного фондирования NSFR) Базель III. Установлены буферы капитала – консервационный, контрциклический и системной значимости, введен порядок отнесения банков к системно значимым.

Требования НБ РБ в области безопасного функционирования распространены на ОАО «Банк развития Республики Беларусь». По инициативе НБ РБ проведены независимые оценки качества активов во всех банках. Усовершенствована и приближена к международным стандартам методика формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Получил дальнейшее развитие дистанционный надзор, чему способствовало внедрение надзорного процесса надзорной оценки SREP, включая анализ работы банка по проведению внутренней оценки капитала (ICAAP), а также поэтапное совершенствование автоматизации процесса банковского надзора в целом.

Формирование и развитие функции банковского надзора НБ РБ происходило в тесном взаимодействии с международными организациями, устанавливающими стандарты регулирования и надзора. Вместе с тем сложившаяся практика организации и осуществления банковского во многом обусловлена институциональными характеристиками ее банковской системы, взаимодействием с другими функциями НБ РБ, а также экономическими условиями и законодательной базой.

Государство как основной собственник крупнейших белорусских банков и иностранные материнские банки, группы и холдинги в основном проявляют постоянную заинтересованность в наращивании капиталов банков, укреплении их ликвидности, увеличении объемов их операций. Это предполагает возможность осуществления банковского надзора с преимущественным использованием предупредительных мер надзорного реагирования.

Таким образом к настоящему времени в Беларуси сложилась система банковского надзора, в целом соответствующая международным стандартам с учетом национальных особенностей. Она позволяет принимать превентивные меры для предотвращения системного кризиса в финансовом секторе страны и достижения главных целей банковского надзора, определенных Банковским кодексом РБ, – поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и иных кредиторов.

В дальнейшем предусматривается развитие банковского надзора по всем основным направлениям, в том числе повышение требований к допуску на рынок банковских услуг в рамках процедуры государственной регистрации банков и лицензирования банковской деятельности, совершенствование методов риск-ориентированного текущего надзора (дистанционного и инспекционного) на индивидуальной и консолидированной основе,

инструментов макропруденциального надзора, развитие мер надзорного реагирования и информационного обеспечения надзорного процесса.

3.4. Одной из приоритетных задач Национального банка как надзорного органа является развитие корпоративного управления, включая системы управления рисками, внутреннего контроля и вознаграждений, направленного на обеспечение безопасного и стабильного функционирования банков и банковского сектора в целом.

Установление пруденциальных требований к организации этих взаимодополняющих систем в рамках корпоративного управления проходило не вполне симметрично, этапность по каждой системе определялась сообразно совершенствованию международных стандартов в этой области в увязке с результатами оценок состояния финансового сектора Республики Беларусь (FSAP), проводимых МВФ и ВБ.

В первом периоде (1991 – 2000 гг.) формировались отдельные элементы каждой из систем корпоративного управления. Основное внимание НБ РБ как органа банковского надзора в части банковских рисков было направлено на их ограничение путем введения экономических нормативов. Установлен ряд требований к внутреннему контролю, в первую очередь – в области бухгалтерского учета и отчетности, определены общие подходы к внутреннему аудиту, введены требования к профессиональной пригодности высших руководителей и главного бухгалтера банка.

Во втором периоде (с 2001 г. – по настоящее время) осуществлялось последовательное развитие этих элементов в рамках первоначально ограниченных полномочий НБ РБ в этой области. Благодаря его усилиям в 2012 г. внесены серьезные изменения в Банковский кодекс, с принятием которых наступил новый этап развития, характеризующийся формированием полноценной системы корпоративного управления в белорусских банках и созданием института независимых директоров. Эти изменения существенно расширили права НБ РБ в области банковского надзора, включая предоставление ему права устанавливать требования к организации корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля в банках, НКФО, банковских группах и банковских холдингах; устанавливать квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации, предъявляемые к независимым директорам и (или) иным членам совета директоров (наблюдательного совета), за исключением представителей государства в органах управления банка; устанавливать требования к стратегическому плану развития банков, оценивать соответствие таких планов установленным требованиям и осуществлять мониторинг их выполнения.

Впервые в новой статье 109-1 Банковского кодекса был установлен ряд законодательных норм в отношении организации корпоративного управления банком, управления рисками и внутреннего контроля, которые к настоящему времени в основном внедрены в банковском секторе. Это подтвердили и результаты независимой оценки состояния корпоративного управления пяти банков, инициированной НБ РБ в 2015 г.

Миссией МВФ и ВБ в 2016 г. в рамках проведения оценки FSAP и оценки соответствия Основным принципам эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору отмечен существенный объем проделанной НБ РБ и банками работы по внедрению лучших международных практик корпоративного управления, систем управления рисками и внутреннего контроля в белорусских банках, а также значительный прогресс в этой области.

Дальнейшее совершенствование в этой области связано с развитием надзорных инструментов оценки корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля в банках в рамках совершенствования надзорного процесса обзора и оценки SREP, а также с реализацией не утративших актуальность задач Стратегии развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 г. (Приложение А, 1479). В данной Стратегии среди основных направлений развития банковской системы определены: изменение бизнес-моделей банков и повышение качества корпоративного управления до уровня, соответствующего международным стандартам; исключение конфликта интересов в деятельности наблюдательных советов государственных банков; совершенствование систем внутреннего контроля и управления рисками, адекватных характеру совершаемых банками операций.

3.5. Наделение в 2005 г. Национального банка функцией по борьбе с отмыванием денег (полномочиями по контролю за деятельностью банков и НКФО в части соблюдения ими законодательства в области ПОД/ФТ) и дальнейшее развитие этой функции, а также распространение этих полномочий на некредитные финансовые организации обусловлено необходимостью противостоять угрозе международного терроризма, обеспечить прозрачность, надежность и безопасность финансовой системы страны и направлено на поддержание безопасного и стабильного функционирования банков.

Динамика развития системы ПОД/ФТ со стороны НБ РБ, совершенствование его нормативных правовых актов и практики их внедрения характеризуются интегрированностью в процесс формирования системы ПОД/ФТ в стране целом, а также приверженностью избранному курсу на достижение соответствия международным стандартам ФАТФ и Базельского комитета по банковскому надзору в этой области.

Сближение подходов к риск-ориентированному контролю деятельности банков в сфере ПОД/Ф с подходами к риск-ориентированному банковскому надзору позволило органично включить требования к организации работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения *в общие регуляторные требования* к организации систем внутреннего контроля и управления рисками.

Дальнейшее развитие функции НБ РБ по борьбе с отмыванием денег связано с участием в работе ЕАГ (включая проведение взаимных оценок системы ПОД/ФТ в странах – участницах группы), совершенствованием законодательства с учетом международных стандартов ФАТФ и рекомендаций ЕАГ, Базельского комитета по банковскому надзору, практики их внедрения в банковском секторе и секторе некредитных финансовых организаций, а также повышением эффективности этой работы непосредственно в НБ РБ.

3.6. Одной из ключевых задач Национального банка с момента его создания является постоянное поддержание финансовой стабильности. Значимость усилий, направленных на поддержание стабильности в финансовом секторе, послужила основанием для формализации в 2012 г. в Банковском кодексе этого направления деятельности и новой функции – мониторинг финансовой стабильности.

С 2015 г. в НБ РБ создана специальная структура – Управление финансовой стабильности, которое в целях мониторинга осуществляет стресс-тестирование и

комплексную оценку рисков банковского сектора, рассчитывает показатели финансовой устойчивости по методике МВФ, показатели системного риска и финансового цикла по собственной методике, подготавливает ежегодный аналитический обзор «Финансовая стабильность в Республике Беларусь».

Для координации действий, направленных на обеспечение финансовой стабильности в Республике Беларусь, в 2016 г. в стране создан постоянно действующий коллегиальный орган – Совет по финансовой стабильности. В состав Совета входят руководители и заместители руководителей Национального банка, Министерства финансов и Министерства экономики РБ. Председателем Совета является Председатель Правления Национального банка.¹⁴⁰ Основными задачами Совета являются: организация и координация взаимодействия государственных органов при осуществлении мониторинга финансовой стабильности, включая комплексный анализ факторов, оказывающих влияние на сохранение финансовой стабильности; разработка и координация выполнения мер, направленных на обеспечение финансовой стабильности; разработка механизмов разрешения кризисных ситуаций на финансовом рынке; координация деятельности государственных органов по регулированию и надзору на финансовом рынке.

Дальнейшее развитие функции НБ РБ по мониторингу финансовой стабильности связано с участием в работе Совета по финансовой стабильности, совершенствованием законодательства и нормативных правовых актов с учетом рекомендаций МВФ, ВБ и лучшей международной практики, модернизацией инструментов макропруденциального надзора, методики оценки системного риска, практики стресс-тестирования «сверху вниз» и «снизу вверх», механизмов раннего реагирования на рост рисков в отдельных банках и банковском секторе в целом, разработкой механизмов разрешения кризисных ситуаций на финансовом рынке.

3.7. После распада Советского Союза Национальный банк должен был в сжатые сроки сформировать валютный рынок суверенной республики и создать правовое поле для его функционирования. Это был сложный процесс, на который активно воздействовали не только внутренние, но и внешние факторы. В целом, развитие валютного рынка можно разделить на несколько укрупненных этапов.

Первый этап пришелся на первые годы после распада СССР (1991 – 1994гг.), в рамках которого были заложены основы законодательной базы в области валютного регулирования и контроля, сформированы необходимые институты валютного рынка, а именно Межбанковская валютная биржа, единый фонд ЗВР страны, межбанковский валютный рынок и др. На данном этапе произошел постепенный переход на национальную денежную единицу суверенной Беларуси. Кроме того, в первой половине 1990-х гг. были сформированы принципы управления золотовалютными резервами.

Второй этап развития регулирования валютного рынка (1995 – 2000 гг.) проходил в условиях внешнеэкономических дисбалансов и, соответственно, наличия множественности валютных курсов. Сглаживание негативных процессов производилось в

¹⁴⁰ В соответствии с редакцией постановления от 15.03.2019 г. № 164/4.

В первоначальной редакции Совет имел двух сопредседателей: Председателя Правления НБ РБ и Первого заместителя Премьер-министра РБ, что создавало определенную нечеткость в статусе Совета и не в полной мере коррелировало с ответственностью Председателя Правления НБ РБ, установленной Указом Президента Республики Беларусь от 23.02.2016 г. № 78 и отмеченной в настоящем отчете.

основном за счет внедрения жестких норм регулирования. До 1998 г. экономика страны могла функционировать в условиях завышенного официального курса белорусского рубля к иностранным валютам при одновременном режиме множественных валютных курсов, так как в этом же периоде российский рубль укреплялся по отношению к иностранным валютам, что обеспечивало относительно приемлемые курсовые условия для внешней торговли. Однако после объявления Россией дефолта курс российского рубля резко снизился. Принимая во внимание тот факт, что экономика Беларуси является открытой, а Российская Федерация – основной торговый партнер республики, существует зависимость изменения курса белорусского рубля от российского. В этой связи после снижения курса российского рубля поддерживать завышенный курс белорусского рубля к иностранным валютам было более неприемлемо. Благодаря комплексу разработанных и внедренных мер, НБ РБ смог ликвидировать режим множественности валютных курсов и устанавливать единый валютный курс. Это произошло в сентябре 2000 г.

Валютная политика *в 2001 – 2008 гг.* формировалась в условиях высоких темпов экономического роста наряду с благоприятной внешнеэкономической ситуацией. При этом курс белорусского рубля использовался в качестве инфляционного якоря. В 2001 – 2008 гг. происходило постепенное укрепление реального курса белорусского рубля. Более того, начиная с 2004 г. номинальный курс белорусского рубля изменялся в узком диапазоне по отношению к доллару США. Так, в 2004 – 2008 гг. номинальный курс белорусского рубля к доллару США колебался в пределах 2100 – 2200 руб. при ежегодном увеличении потребительских цен на 6 – 14%. Особое влияние на становление валютного законодательства и формирование валютного рынка РБ в данном периоде оказывали интеграционные процессы в экономической сфере с Российской Федерацией, а также намерения по созданию валютного союза в рамках Союзного государства. В это же время были приняты основополагающие документы, определяющие правила функционирования валютного рынка, к которым можно отнести Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле», Правила проведения валютных операций и др.

Следующий этап реализации валютной политики проходил в условиях экономической неустойчивости (*2009 – 2014 гг.*). Мировой экономической и финансовый кризис 2008-2009 гг. обострил экономические дисбалансы и привел к росту отрицательного сальдо торгового баланса страны. В результате Национальный банк в начале 2009 г. был вынужден произвести разовую девальвацию курса белорусского рубля и ввести ряд валютных ограничений. На протяжении 2010 – 2014 гг. валютный рынок функционировал в условиях ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и макроэкономической нестабильности. Для достижения нового равновесного значения валютного курса Национальный банк провел ускоренную девальвацию курса белорусского рубля в 2011 г. В конце 2014 г. усиление напряженности на валютном рынке было вызвано прежде всего укреплением национальной валюты к российскому рублю.

Ужесточение денежно-кредитной политики и взвешенные решения в области реализации валютной политики (*с 2015 г.*) позволили достаточно быстро стабилизировать ситуацию в валютной сфере. В последующие годы политика монетарного регулятора была направлена на проведение относительно нейтральной денежно-кредитной политики при либерализации валютного законодательства и свободном курсообразовании, предусматривающем только ограниченные валютные интервенции для сглаживания резких колебаний обменного курса. Периоды высоких темпов инфляции и девальвации национальной валюты сформировали завышенные инфляционные ожидания населения и

относительно высокий уровень валютизации. В этой связи Национальным банком проводилась политика снижения доли инвалютной составляющей в экономике страны за счет отмены жесткого регулирования курса белорусского рубля, а также реализации мер административного и рыночного характера.

Дальнейшие действия в области валютного регулирования и контроля будут направлены на постепенное снятие ограничений на валютном рынке, а также на повышение внутренней и внешней устойчивости национальной валюты. Переход к инфляционному таргетированию будет способствовать реализации данного процесса.

3.8. С обретением суверенитета и формированием рыночных отношений в Республике Беларусь начал создаваться рынок ценных бумаг, его инфраструктура и система регулирования.

В период с 1991 г. по 1999 г. Правительство и Национальный банк разрабатывают основные нормы законодательства, регулирующие деятельность на рынке ценных бумаг, создают и обеспечивают функционирование базовых элементов его инфраструктуры (депозитарная, биржевая и расчетно-клиринговая системы). Уже в начале 1990 гг. НБ РБ стремился создать условия для максимального привлечения всех потенциальных субъектов на рынок ценных бумаг, включая население. Так, в целях регулирования денежного обращения, поддержки кредитных институтов, оперативного привлечения временно свободных денежных средств и их размещения для удовлетворения потребностей экономики Национальным банком уже в декабре 1991 г. были разработаны Правила выпуска и обращения депозитных сертификатов на территории РБ. С накоплением опыта и необходимостью совершенствования законодательства в эти Правила неоднократно вносили дополнения и изменения.

Позже органами государственного управления совместно с Национальным банком были подготовлены и в 1992 г. Верховным Советом РБ приняты Законы «О ценных бумагах и фондовых биржах» и «О товарных биржах».

В 1995 – 1999 гг. Национальный банк, один из первых центральных банков государств бывшего СССР, начал создавать и применять инструментарий денежно-кредитного регулирования на основе своих операций на открытом рынке ценных бумаг.

С 2000 г. по 2010 г. совершенствуются базовые элементы инфраструктуры рынка ценных бумаг: центральный депозитарий ценных бумаг, ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа», расчетно-клиринговая система. Совершенствуется правовая основа условий функционирования как традиционных инструментов рынка ценных бумаг, так и возможности построения и появления институтов и инструментов рынка ценных бумаг более сложного порядка, таких как коллективные инвесторы (фонды банковского управления, инвестиционные фонды), доверительное управление, срочный рынок, закладные, электронное взаимодействие участников.

С 2011 г. усилия Национального банка и Министерства финансов направлены как на формирование в Беларуси конкурентоспособного, емкого и надежного финансового рынка, так на и интеграцию рынка ценных бумаг Республики Беларусь в международную систему. Для достижения этих целей был разработан ряд программных документов, основной из которых Стратегия развития финансового рынка РБ Беларусь до 2020 г.

Формирование рынка ценных бумаг направлено на повышение его роли на финансовом рынке. Развитие инфраструктуры и инструментов рынка ценных бумаг, совершенствование регулирования и повышение эффективности бизнес-процессов

позволят вывести рынок ценных бумаг на качественно новый уровень. В среднесрочной перспективе инструменты рынка ценных бумаг будут удовлетворять существенную часть потребностей участников в финансовых транзакциях (сбережения, инвестиции), содействуя экономическому росту экономики страны, оказывая поддержку банковской системе в реализации данных финансовых функций.

Таким образом, в Республике Беларусь функционирует рынок ценных бумаг, его инфраструктура, система его регулирования, что позволяет участникам использовать возможности рынка для привлечения и размещения денежных средств. Расчетно-клиринговая и депозитарная системы, функционирующие в республике, представляют интегрированный комплекс автоматизированных систем, обеспечивающих все формы расчетов по сделкам с ценными бумагами, включая перечисление денежных средств, переводы ценных бумаг, регистрацию перехода права собственности на ценные бумаги, оформление залоговых обязательств.

3.9. Управление банков основывается на использовании полной и достоверной информации о формировании и размещении их ресурсов, достигнутых результатах, наличии резервов на возможные потери по банковским операциям. Все это обеспечивает система бухгалтерского учета.

Современное развитие национальной системы банковского бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь характеризуется переходом от нормативных требований к учету со стороны Госбанка СССР к применению международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Хронология трансформации бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь за 1990 – 2018 гг. насчитывает четыре основных этапа: подготовительный, начальный, основной и этап перехода на МСФО.

Подготовительный этап (1990–1995 гг.) послужил фундаментом создания методологической и нормативной базы для реализации международных принципов учета и стандартов финансовой отчетности. Главным достижением данного этапа явилась разработка новых Планов счетов бухгалтерского учета для Национального банка и коммерческих банков.

Начальный этап (1996–2000 гг.) позволил на практике внедрить новые принципы и методики бухгалтерского учета и отчетности. Данный этап послужил началом сближения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе государства с международной учетной практикой.

Основной этап (2001–2008 гг.) обеспечивал разработку национальных стандартов финансовой отчетности, максимально приближенных к МСФО.

Этап перехода на МСФО (2009 г. – по настоящее время) привел к формированию банками двух пакетов финансовой отчетности: по национальному законодательству и финансовой отчетности по МСФО. Он формализует процессы введения в действие на территории страны МСФО и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, для полного перехода банков на МСФО.

В целях формирования единого подхода к порядку открытия счетов аналитического учета, эффективного осуществления межбанковских платежей через национальную платежную систему и при международных расчетах, формирования бухгалтерской и финансовой отчетности НБ РБ установлены единые правила нумерации счетов аналитического учета для всех банков. Начиная с 1990 г. система банковского

аналитического учета была подвергнута трансформации: 1990 г. – 01.01.1996 г. (номер счета аналитического учета 9 знаков); 01.01.1996 г. – 04.07.2017 г. (номер счета 13 знаков); 04.07.2017 г. – по настоящее время (IBAN – 28 знаков).

В настоящее время Национальный банк проводит целенаправленную политику по завершению перехода банковской системы РБ на МСФО. Для ее реализации Национальным банком разработана Стратегия по применению международных стандартов финансовой отчетности в банковской системе РБ на период до 2022 г., в которой определены направления развития бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и этапы реализации стратегии. Конечная цель стратегии направлена на переход к формированию Национальным банком, банками одного пакета финансовой отчетности с применением МСФО.

3.10. Важным элементом экономики любого государства является платежная система. Должным образом функционирующие платежные системы повышают финансовую стабильность, снижают стоимость расчетных операций, обеспечивают эффективное использование денежных ресурсов, повышают ликвидность финансовых рынков и способствуют проведению монетарной политики. Поэтому одной из основных целей деятельности Национального банка является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Предпосылками к созданию платежной системы суверенной Беларуси являются:

- распад СССР и прекращение в декабре 1991 г. деятельности Госбанка СССР как единого эмиссионного и методологического центра банковской системы;
- объявление Республикой Беларусь государственного суверенитета;
- создание национальной денежной системы;
- начало реформирования экономики на рыночных принципах;
- формирование двухуровневой банковской системы;
- платежный кризис и проблемы межгосударственных расчетов;
- отмена системы учета межфилиальных оборотов бывшего Госбанка СССР.

Платежная система суверенной Беларуси развивалась на базе наследия Белорусской республиканской конторы Госбанка СССР, которая была определена в качестве Опытной зоны ОАСУ Госбанка СССР. В опытной зоне с середины 1980-х гг. было обеспечено запланированное совершенствование платежно-расчетного механизма за счет повышения уровня автоматизации обработки банковской информации.

В Беларуси была создана нормативно-правовая база безналичных расчетов и программно-техническая инфраструктура, позволяющая юридическим и физическим лицам осуществлять в безналичном порядке оплату товаров и услуг. Создание автоматизированной системы межбанковских расчетов АС МБР – ключевого компонента платежной системы Республики Беларусь прошло четыре этапа. На первом этапе (январь 1993 – февраль 1996 гг.) введен механизм осуществления межбанковских расчетов через единые корреспондентские счета коммерческих банков, открытые в Национальном банке Республики Беларусь, введен единый расчетный час, утверждены Требования к проекту развития и модернизации платежной системы.

На втором этапе (март 1996 г. – март 1998 г.) централизованные межбанковские расчеты стали осуществляться на основе клиринга с открытием специальных счетов, функционирующих на протяжении одного операционного дня.

На третьем этапе (апрель 1998 г. – декабрь 2008 г.) реализован проект модернизации платежной системы, предусматривающий обработку крупных и срочных платежей в АС МБР на валовой основе в режиме реального времени (в системе BISS), прочих платежей (несрочных) – в клиринговой системе.

На четвертом этапе (январь 2009 г. – до настоящего времени) создана и функционирует гибридная система BISS 1.1, в которой все межбанковские расчеты осуществляются на основе полноформатных электронных платежных документов, направляемых банками в эту систему.

Платежная система Беларуси развивается в русле мировых тенденций и обеспечивает потребности реального сектора экономики, бюджета и банков в проведении расчетов. Долгосрочная стратегия ее развития направлена на обеспечение полного соответствия международным принципам для инфраструктур финансового рынка. Целевые задачи и пути развития платежно-расчетных отношений определены в Концепции развития платежной системы на 2016–2020 гг. и Стратегии развития цифрового банкинга на 2016–2020 гг.

3.11. Обеспечение стабильной деятельности банковской системы в существенной мере базируется на использовании прогрессивных информационных технологий (ИТ), которые стали неотъемлемой частью практически всех банковских бизнес-процессов.

В целом эволюция ИТ в Национальном банке отражает, с одной стороны, институциональные процессы в работе самого банка, с другой стороны – тенденции в ИТ как в масштабе Беларуси, так и в глобальном мировом масштабе. Исходя из данного подхода можно выделить несколько основных этапов трансформации информационных технологий в НБ РБ.

На первом этапе (1991 – 1996 гг.) информационная система (ИС) НБ РБ базировалась изначально на ресурсах и возможностях, накопленных в статусе Опытной зоны внедрения ОАСУ Госбанка СССР. Развитие подразделений ИТ как в численном, так в профессиональном плане, рост ИТ-рынка позволили за короткое время создать инфраструктуру, реализующую основные требования функциональных служб НБ РБ.

Для систематизации направлений работ в 1993 г. был принят документ «Концепция автоматизации информационной системы Национального банка Республики Беларусь». Он определял две основные цели информационной системы: обеспечение специалистов-аналитиков оперативной достоверной информацией, а также предоставление инструментария для экономических исследований и анализа. В соответствии с данной Концепцией силами вновь созданного отдела проектирования автоматизированных систем банковской отчетности с участием сотрудников других подразделений НБ РБ была разработана подсистема автоматизированной обработки банковской отчетности (ПАОБО).

По состоянию на конец 1996 г. ПАОБО обрабатывалось 49 форм отчетности (51% от общего количества форм), поступающих в НБ РБ в виде файлов по 60 макетам. При этом удельный вес объема отчетной информации, поступающей по электронной почте ProCard, в общем объеме отчетной информации, поступавшей в НБ РБ в среднем за месяц, составлял 85%. ПАОБО формировалось 123 формы выходной отчетности, пользователями которой являлись практически все функциональные подразделения НБ РБ. Разработка ПАОБО с формированием и накоплением базы данных экономических показателей явилась основой для создания в перспективе аналитических систем с использованием технологии хранилищ данных (Data Warehouse).

Вместе с тем созданная ИС имела ряд проблем, основными из которых были недостаточная автоматизация аналитической деятельности НБ РБ, отсутствие инструментальных средств для оперативного анализа информации и формирования отчетов на нерегламентированные запросы для своевременного принятия решений.

Второй этап (1997 – 2005 гг.) характеризуется постепенным наращиванием функциональных возможностей ИТ Национального банка (в соответствии с требованиями законодательства, потребностями структурных подразделений банка), усилением инфраструктуры технических средств (серверное, коммуникационное оборудование, персональные компьютеры) и периферийного оборудования (принтеры, сканеры, копировально-множительная техника).

К завершению периода становления НБ РБ как центрального банка страны (в 2000г.), информационная система уже вышла на новый качественный уровень, обеспечивая определяющие функциональные задачи банка на базе современных на тот момент программно-технических решений. Состав ИС Национального банка существенно пополнился функциональными компонентами, основные из которых: АБС «Учетно-операционные работы», АС «Рынок ценных бумаг», ОАС «Мониторинг предприятий».

В качестве существенных общих итогов второго этапа развития ИТ Национального банка целесообразно также отметить создание корпоративной системы передачи данных (КСПД), системы серверов и серверных служб (КССиСС), обеспечивающих базовое информационное взаимодействие функциональных подсистем, подразделений и организаций НБ РБ и взаимосвязанных структур Республики Беларусь.

Третий этап развития ИС Национального банка (2005 – 2012 гг.) характеризуется дальнейшим развитием и модернизацией созданных ранее компонентов информационной системы в направлении обеспечения процессов централизации функций Национального банка. Продолжилось функциональное наращивание ИС Национального банка. Введена в промышленную эксплуатацию и развивалась Автоматизированная информационная система представления и получения информации о кредитах (АИС КБ), создание которой осуществлялось с 2006 г. Для целей повышения качества ИТ-услуг введена в эксплуатацию Корпоративная система управления информационными ресурсами и инфраструктурой (КСУИРИ) с функциями обеспечения процесса управления инцидентами, возникающими при функционировании компонентов ИС.

Вместе с тем на данном этапе проявились проблемы, характерные для любых крупных организаций, к числу которых относится и Национальный банк – высокая степень зависимости ИТ-решений от первоочередных задач банка, которые отражали общегосударственные цели и программы. Как следствие, ИС НБ РБ имела реализованные в различное время разнородные прикладные подсистемы, однако востребованные и эксплуатируемые в подразделениях банка. Проводимый анализ целесообразности переноса прикладных решений на единую системно-техническую платформу не выявил явного положительного эффекта от такого объединения.

Для решения отмеченных проблем на уровне мировых трендов ИТ-отрасли в декабре 2012 г. была утверждена Концепция развития ИС НБ РБ на период до 2015 г. Она определила основную цель очередного этапа развития ИС как «создание открытого, функционально расширяемого, унифицированного информационного пространства с учетом политики оптимизации целей и задач НБ РБ на основе экономически эффективного принятия решений».

В рамках четвертого этапа (2013 г. – по настоящее время) реализован процесс консолидации данных и прикладных действующих решений, основанных на платформе Intel, в централизованные серверные группы с поддержкой среды виртуализации и переводом в среду виртуализации рабочих мест пользователей. Это позволило без значительных затрат на реинжиниринг повысить отказоустойчивость и обслуживаемость оборудования, обеспечить балансировку вычислительной мощности с текущей потребностью программных приложений.

По инициативе НБ РБ в 2017 г. впервые в Беларуси создана и функционирует информационная система открытого взаимодействия, построенная с использованием технологии блокчейн (COB), участниками которой являются Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации.

В целях борьбы с киберпреступностью в банковской сфере РБ в период с июня 2017 г. по август 2018 г. НБ РБ реализован стратегический проект «Создание системы мониторинга и противодействия компьютерным атакам в кредитно-финансовой сфере (FinCERT)»; в структуре Центрального аппарата создано Управление безопасности, выполняющее функции центра мониторинга и реагирования на компьютерные угрозы в кредитно-финансовой сфере страны (FinCERTby).

В целом четвертый этап отражает тенденции развития ИТ-отрасли в рамках Третьей Платформы, сочетающей в себе такие тренды, как Mobile, Cloud, Big Data плюс Analytics и Social; в соответствии с принципами ФинТех 3.0, предусматривающими открытые API и ПО с открытым исходным кодом; в условиях 4-й Промышленной революции (Индустрия 4.0), основными характеристиками которой являются умные вещи, объединение интернет-вещей (IoT) и Искусственный интеллект.

Дальнейшее развитие ИТ Национального банка обусловлено его крупномасштабными проектами в области цифровизации, оптимизации и реновации собственных бизнес-процессов, задачами создания системы управления данными, обеспечивающей единый автоматизированный и защищенный процесс сбора, обработки данных и предоставления к ним доступа.

3.12. Для обеспечения полномасштабной работы центрального банка требуется соответствующая система *прогнозно-аналитической и научно-исследовательской деятельности (ПАД; НИД)*. Проблемы и сложность ее формирования в начале 1990-х гг. были обусловлены тем, что методология и инструментарий разработки и реализации денежно-кредитной политики (ДКП) существенно отличаются для административно-командной и рыночной экономики.

Кроме того, методы анализа и прогнозирования развития экономики рыночного типа, оценки воздействия на нее ДКП постоянно развиваются. Ко всему финансовая система и действующие в ней связи между денежно-кредитными и макроэкономическими параметрами, а также закономерности, определяющие пропорции в самой ДКС, изменяются под влиянием глобальных тенденций в развитии финансовых рынков и технологий, что ставит перед Национальным банком проблемы организации долгосрочного прогнозирования, программирования и его организационного и методического обеспечения. Все эти задачи не могли решаться одновременно, и их актуальность менялась по мере становления и развития системы ПАД и НИД.

С учетом отмеченных особенностей основные этапы развития ПАД и НИД в Национальном банке представляются следующими.

Первый этап (1991 – 2000 гг.), который можно назвать этапом формирования базового потенциала ПАД, характеризуется тем, что относительная приоритетность задач, связанных с осуществлением базовых функций НБ РБ, как центрального монетарного регулятора, была очень высокой, а для осуществления самостоятельной НИД, разработки долгосрочных прогнозов и программ еще не было ни внутренних (отсутствие организационно-кадрового потенциала, опыта и методологического обеспечения), ни внешних (общеэкономическая неопределенность и институциональная аморфность экономики РБ) условий. В особенности это относится к начальному подэтапу (1991 – 1994 гг.), на котором происходило становление системы ПАД в НБ РБ. Отличительной чертой для разделения этапов «становления» и «развития» является то, что первый характеризуется отсутствием устойчивых форм, преобладанием проблемно-ориентированного подхода (без долгосрочного плана, когда решения принимались исходя из содержания возникающих проблем) и радикальных изменений в организационных структурах и методах, применяющихся в ПАД.

На последующих этапах проблемы, связанные с развитием ПАД, обеспечивающим выполнение Национальным банком базовых функций монетарного регулятора, сохранялись, и они существуют и будут существовать постоянно. Более того, сложность многих из них возрастает в связи с постоянными развитием финансовых рынков, появлением новых финансовых технологий, а также в связи с достигнутой стабилизацией инфляционной ситуации и, следовательно, необходимостью разработки более тонких и многофакторных инструментов ее анализа и прогнозирования. Тем не менее их острота существенно снизилась по сравнению с рассмотренным выше начальным этапом, когда финансовые рынки находились в стадии формирования, а готовый к практическому применению инструментарий анализа и прогнозирования ликвидности банков, валютных курсов, денежно-кредитных агрегатов, других параметров, являющихся предметом регулирования Национальным банком, *практически отсутствовал*.

В свою очередь, актуальность проблем более высокого уровня, связанных с формированием системы долгосрочного прогнозирования и программирования, анализа и прогнозирования финансовой стабильности, проведением научных исследований прикладного и поискового характера, *стала возрастать* после формирования базового потенциала ПАД, необходимого Национальному банку для осуществления своих функций как центрального банка первого уровня.

Главным итогом второго этапа развития ПАД и НИД (2001 – 2014 гг.), который может быть назван этапом развития ПАД и становления НИД, стало то, что уже был сформирован значительный организационно-кадровый и методологический потенциал для выполнения Национальным банком функций центрального монетарного регулятора и завершено его становление как крупного республиканского научного центра.

С 2015 г. начался этап диверсификации развития ПАД и НИД. Для него характерна значительная, по сравнению с предыдущими этапами, степень специализации НИД, рост актуальности проблем, связанных с анализом и прогнозированием финансовой стабильности, долгосрочным прогнозированием развития принципиально новых финансовых технологий, проведением соответствующих исследований поискового характера. Это обусловлено как внутренней логикой развития системы ПАД и НИД НБ РБ, так и долгосрочными глобальными тенденциями, происходящими в современной экономике и финансовой системе.

3.13. В 2014–2016 гг. Национальный банк получил полномочия по регулированию деятельности некредитных финансовых организаций: лизинговых компаний, микрофинансовых организаций и операторов внебиржевого рынка Форекс. Последовавшие за этим развитие законодательной базы, упорядочение организационных вопросов и повышение прозрачности деятельности способствовали росту некредитных секторов финансового рынка. Формирование правовых норм происходило на основе использования международной практики при активном участии республиканских общественных объединений – Ассоциации лизингодателей, Республиканской ассоциации микрофинансовых организаций, Ассоциации развития финансового рынка.

Регулирование указанных организаций финансового рынка различалось в зависимости от их уровня развития, необходимости создания правового поля в рамках уже существующей деятельности, регулирования уровня процентных ставок, формирования привлекательных условий деятельности, обеспечения защиты прав потребителей услуг.

Закрепление с 2014 г. за НБ РБ функций регулирования лизинговой деятельности придало новый стимул ее развитию. Являясь известным инвестиционным инструментом, лизинг имел ограниченное применение – сказывалась недостаточная проработанность нормативной базы в части взаимоотношений между участниками сделки, обеспечения гарантий. Формирование четкой системы регулирования способствовало росту качественных и количественных показателей лизингового рынка.

Регулирование деятельности микрофинансовых организаций (ломбардов, потребительских кооперативов финансовой взаимопомощи, обществ взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, фондов, потребительских кооперативов второго уровня) до закрепления данной функции за Национальным банком (в 2015 г.) заключалось преимущественно в установлении порядка проведения ломбардных операций и контроле оборота драгоценных металлов и драгоценных камней через ломбарды. Иные существенные аспекты их деятельности, касающиеся ответственности сторон, их прав и обязанностей, величины вознаграждения, условий деятельности, регулировались статьями общереспубликанских нормативных актов, преимущественно Гражданским кодексом РБ. Возложение отмеченной регулятивной функции на Национальный банк, одновременное однозначное определение видов и особенностей микрофинансовых организаций, установление финансовых нормативов в существенной мере имело целью ограничение рисков рынка, исключение недобросовестности его субъектов, защиту интересов клиентов.

Введение с 2016 г. регулирования деятельности на внебиржевом рынке Форекс со стороны Национального банка способствовало созданию системы защиты как активов клиентов компаний, работающих на рынке, за счет формирования гарантийного фонда, обеспечительного капитала, так и правовой защиты интересов клиентов; притоку в страну иностранного капитала за счет необходимости формирования установленной величины уставного фонда для включения в реестр форекс-компаний; появлению нового источника формирования ресурсной базы банков – средств, вносимых клиентами на счета форекс-компаний, а также гарантийного фонда, формируемого Национальным форекс-центром на специальном счете; созданию новых рабочих мест за счет появления на финансовом рынке дополнительных участников; вовлечению ОАО «БВФБ» в деятельность на рынке Форекс в рамках выполнения функций Национального форекс-центра.

Формирование сбалансированной конкурентоспособной системы финансового посредничества предполагает дальнейшее развитие специализированных организаций,

законодательного расширения их операционных возможностей. При этом повышение эффективности надзорного механизма за деятельностью небанковских финансовых посредников позволит повысить их конкурентоспособность, максимально учесть национальные интересы при формировании единого финансового рынка стран ЕАЭС, а также создаст основу для его долгосрочного и устойчивого роста.

4. Развитие банковского сектора суверенной Беларуси происходило в условиях формирования рыночных отношений, ряда макроэкономических дисбалансов и периодически возникающих внешних негативных факторов.

В наибольшей мере отмеченные условия проявили себя на начальном этапе (1991 – 1995 гг.) создания двухуровневой банковской системы РБ. На данном этапе осуществлялся прежде всего сложный переход от плановой экономики к рыночной, институциональным содержанием которого являлось первоначальное накопление капитала и процесс разгосударствления. С 1991 г. наряду с созданием банков на базе бывших республиканских и региональных банковских структур СССР, расположенных на территории страны, происходило образование банков, учредителями которых стали органы государственного управления, крупные предприятия и отдельные предприниматели. К концу 1991 г. завершилась реорганизация всех пяти республиканских банков, входящих ранее в систему спецбанков СССР. Она проходила при непосредственном участии Национального банка, который в конечном итоге осуществил официальную регистрацию соответствующих банков. Всего на 1 января 1992 г. в Беларуси функционировало 24 коммерческих банка.

Развитие банковского сектора страны осуществлялось под активным воздействием регулирующих мероприятий НБ РБ, в том числе в области установления минимальной величины уставного фонда, требований к организационно-правовой форме, допустимого участия иностранного капитала. Были разработаны положения о порядке создания и ликвидации банков на территории страны; рекомендации о порядке создания и регистрации на территории РБ иностранных банков, банков с участием иностранного капитала и филиалов (представительств) иностранных банков; правила регулирования деятельности банков в области платежеспособности, ликвидности и крупных рисков.

В целом в Беларуси обозначились *пять основных типов банков*: банки, которые возникли на основе реорганизации спецбанков и стали играть роль системообразующих; система государственного сберегательного банка в результате преобразования Сбербанка; корпоративные банки, возникшие в существенной мере на базе министерского и ведомственного капиталов; региональные банки, сформированные путем коммерциализации ресурсов отделений бывшего Жилсоцбанка СССР и региональных ресурсов; мелкие частные банки, возникшие на основе средств предпринимательских структур.

При этом в условиях экономического кризиса, вызванного широким спектром внешних и внутренних факторов, банковский сектор на данном этапе был подвержен многочисленным рискам, в том числе системным. Основными из них явились: кредитный риск, связанный с несвоевременным возвратом заемщиками предоставленных банками кредитов и процентов по ним, риск ликвидности, низкий уровень капитализации банков.

В 1996 – 2000 гг. были созданы предпосылки макроэкономической и финансовой стабилизации, в том числе в банковском секторе. За 1996 – 2000 гг. прирост реального ВВП составил 36% (6,3% в среднем за год), продукции промышленности – 65% (10,5% в

среднем за год), реальных доходов населения – 73% (11,6% в среднем за год), экспорт товаров и услуг – 52%, импорт товаров и услуг – 44%. Темпы роста потребительских цен в среднегодовом значении за этот период снизились в 5,9 раза.

Ряд макроэкономических показателей банковского сектора по отношению к ВВП за этот период увеличился: совокупные активы банков возросли с 20,3% до 27,8%, кредиты банков реальному сектору экономики с 11,1% до 14,7%, уставные фонды банков с 1,1% до 2,3%.

По состоянию на 1 января 2001 г. на территории РБ в обычном режиме действовали 28 банков и 11 представительств иностранных банков, Основными инвесторами банков являются государственные органы и юридические лица, основанные на государственной форме собственности. Кредитование юридических лиц с государственной формой собственности было сосредоточено в уполномоченных банках.

Однако неустойчивое сальдо торгового баланса, финансовое состояние предприятий реального сектора экономики являлись существенными препятствиями на пути социально-экономического развития и работы банковской системы. На банковский сектор и экономику негативное воздействие оказывали сохранение множественности курсов белорусского рубля на валютном рынке страны и ограничения его функционирования, высокие темпы инфляции и снижения обменного курса белорусского рубля. Переход в сентябре 2000 г. на единый обменный курс белорусского рубля, обеспечение его предсказуемой динамики начиная с IV квартала 2000 г. и конвертируемости национальной валюты по текущим операциям, наряду с другими общеэкономическими позитивными тенденциями, сформировали предпосылки макроэкономической и финансовой стабилизации.

В 2001 – 2005 гг. наблюдалось динамичное развитие экономики, стабилизация банковской системы и денежно-кредитной сферы РБ. Существенное влияние на состояние белорусской банковской системы оказали предпринятые Национальным банком меры по ее укреплению, а также мировые тенденции экономического развития.

Наличие ряда льгот стимулировало процессы образования банков в свободных экономических зонах РБ, причем создание банков происходило преимущественно с привлечением зарубежного капитала. Кроме того, в этот период, на фоне позитивных экономических тенденций и мер по стимулированию инвестиционного климата, зарубежный капитал активно приходит в банковский сектор страны в целом. К началу 2006 г. количество банков со 100%-м иностранным капиталом увеличилось до 9, с участием иностранного капитала свыше 50% также составило 9 банков, кроме того, 8 банков имели в уставном капитале доли иностранного участия менее 50%.

Для этапа 2006 – 2010 гг. характерна активная деятельность по обновлению нормативной базы, регулирующей вопросы создания и функционирования банков и банковской системы. Реализован переход к единой лицензии Национального банка на осуществление банковской деятельности.

Влияние на экономику Республики Беларусь мирового финансового кризиса, начиная со 2 половины 2008 г., необходимость предотвращения резкого оттока средств из банковской системы, повышения уверенности населения в сохранности сбережений обусловили необходимость усиления государственных гарантий по банковским вкладам. На данном этапе сформировалась современная система гарантирования банковских вкладов населения в Республике Беларусь, создана некоммерческая организация – государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских

вкладов (депозитов) физических лиц». Отменено обязательное декларирование крупных сумм, размещаемых в белорусских банках НБ РБ существенно ужесточил лицензионные требования к банкам, привлекающим средства физических лиц во вклады.

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.

Характерной чертой современного этапа (2011 г. – по настоящее время) развития банковской системы Беларуси является смещение приоритетов в работе Национального банка на задачи, связанные с обеспечением общей финансовой стабильности в стране.

В начале данного этапа динамика роста финансового рынка сдерживалась несколькими факторами, основные из которых – внешние шоки (главным образом, ухудшение макроэкономической ситуации в странах – основных торговых партнерах), замедление темпов экономического роста, повышение долларизации и сегментации кредитного рынка, ускорение инфляционно-девальвационных процессов, потребовавшее поддержания высокого уровня процентных ставок на рыночные кредитные и депозитные продукты в белорусских рублях.

Обусловленная этим комплексом факторов невозможность выполнения требований к капиталу послужила значимой причиной того, что в 2011 – 2019 гг. количество банков, функционирующих в экономике, снизилось с 31 до 24 субъектов. Вместе с тем в этот период были образованы 4 небанковские кредитно-финансовые организации (НКФО).

В 2011 г. создан специализированный финансовый институт – ОАО «Банк развития Республики Беларусь». Главной целью его деятельности является финансирование государственных программ и реализация социально значимых инвестиционных проектов. Банк не выступает классической кредитно-финансовой организацией. Вместе с тем, учитывая значимость его стабильности, с 2016 г. Национальному банку поручено осуществлять надзор за деятельностью данного банка.

После осуществленной в конце 2011 г. рекапитализации крупнейших государственных банков доля государства в совокупном уставном фонде банковского сектора возросла с 73,6% до 84,5% на 01.01.2012 г., одновременно снизилась доля иностранного капитала с 24,2% до 14,5%. На 01.01.2020 г. они составляют соответственно 77,09% и 19,72%.

В целом степень государственного участия в собственности банков находилась в рассматриваемом периоде на высоком уровне. Следствием значительной доли государства в собственности и, соответственно, в управлении банков явилось их масштабное участие в кредитовании государственных программ и мероприятий.

На 1 января 2020 г. банковскую деятельность в Беларуси осуществляли 24 банка и 3 НКФО. Иностраный капитал присутствовал в уставных фондах 19 банков, при этом в 14 банках доля участия иностранных инвесторов в уставном фонде превышала 50% (в 4 из них она составляла 100%).

В результате, претерпевая значительные институциональные преобразования, в РБ сформировался банковский сектор, отвечающий в целом потребностям национальной экономики. Изменения в составе банковских операций отражали необходимость их соответствия уровню экономических отношений, развитие подходов к регулированию со стороны НБ РБ, совершенствование нормативных актов, определяющих порядок осуществления видов деятельности.

К основным направлениям дальнейшего развития банковской системы в стратегических документах РБ отнесены: сохранение универсальных банков как институциональной основы банковской системы; совершенствование институциональной структуры банковской системы за счет снижения концентрации капитала, привлечения частных инвесторов, оптимизации филиальной сети банков, развития банковской инфраструктуры; снижение доли государства в уставных фондах банков вплоть до полного выхода из состава участников отдельных банков путем продажи стратегическим инвесторам акций (долей в уставных фондах); формирование и поддержание в банковской системе полноценной конкурентной среды за счет ликвидации преференций, обеспечения равных условий деятельности банков независимо от доли собственности государства в их уставных фондах, участия иностранных инвесторов или государства в капитале банков, сокращения директивного кредитования, ввода института платежных агрегаторов.

Перспективы развития банковских операций связаны с повышением скорости адаптации новых банковских продуктов к потребностям потребителей, развитием различных форм кредитных отношений с клиентами, повышением сберегательной активности населения, совершенствованием цифровых банковских технологий.

5. Не вызывает сомнения, что институциональное становление Национального банка Республики Беларусь как центрального банка суверенного государства состоялось. Но при этом направления его дальнейшего развития во многом предопределяются теми угрозами и вызовами (УВ), которые связаны с глобальными тенденциями в международной экономике и внутренними институциональными характеристиками, а также способностью Национального банка предвидеть эти УВ и принимать адекватные упреждающие меры.

На современном этапе перед Национальным банком встают новые задачи, связанные с угрозами и вызовами как глобального характера, так и особенностями внутренней институциональной среды. К первым относятся УВ, связанные с распространением цифровых инструментов и технологий в финансовой системе, формированием глобального сетевого инвестиционно-финансового пространства, обострением проблемы обеспечения финансовой стабильности и волатильности международных валютных рынков. К угрозам и вызовам внутреннего характера относятся факторы дестабилизации, которые в существенной мере связаны с распространенностью режима мягких бюджетных ограничений в отечественной экономике, недостаточной развитостью финансовых рынков, слабостью институциональных механизмов обеспечения финансовой стабильности на макроуровне.

Направления и меры реагирования Национального банка на эти угрозы и вызовы определяются программными документами как общеэкономического характера, так и относящимися к денежно-кредитной политике и развитию финансовой системы страны. Первые включают Национальную стратегию устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2030 г., Концепцию национальной безопасности Республики Беларусь, Программу социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016 – 2020 гг. К программным документам, определяющим развитие системы НБ РБ и финансового рынка страны, относятся прежде всего: Стратегия институционального развития Национального банка Республики Беларусь на 2017–2020 гг., Стратегия развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 г., Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 гг.

В соответствии с ними Национальному банку во взаимодействии с Правительством РБ предстоит осуществить меры институционального развития, обеспечивающие поддержание финансовой стабильности в условиях обострения глобальных дисбалансов и противоречий, перехода экономики и финансовой системы к новой парадигме организации и развития, основанной на цифровых процессах.

При этом целесообразно подчеркнуть, что развитие стратегического подхода к реагированию на УВ предполагает совершенствование методологической основы и применяемых методов и инструментов обеспечения финансовой стабильности, развитие потенциала прогнозно-аналитической и научно-исследовательской деятельности НБ РБ.

Кроме того следует отметить, что меняющийся характер и состав внешних и внутренних вызовов делает необходимым постоянный мониторинг институциональных процессов в финансовой системе страны и за рубежом, учитывая при этом внутренние и внешние общеэкономические тенденции. Подобный мониторинг является основой не только для актуализации существующих стратегических программ, но и подготовки новых, содержащих направления действий на решение возникающих проблем с целью обеспечения как финансовой, так и общей экономической стабильности в Беларуси.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

(кроме документов, содержащихся в приложении А)

1. Активы в китайских юанях будут включаться в состав международных резервных активов Республики Беларусь в национальном определении (золотовалютные резервы). Это определено постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.09.2007 № 188 [Электронный ресурс] // Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь от 01.10.2007. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=774>. – Дата доступа: 15.09.2018.
2. Алымов, Ю. Роль процентной политики и совершенствования нормативной правовой базы в кредитовании экономики / Ю. М. Алымов // Банкаўскі веснік. – 2001. – № 25. – С. 2-4.
3. Алымов, Ю. Эффективность монетарной политики как условие устойчивого экономического роста / Ю. М. Алымов // Банкаўскі веснік. – 2010. – № 16. – С. 5-9.
4. Аналитическое обозрение Финансовая стабильность (2004-2018 гг.) [Электронный ресурс] Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/finstabrep/>. – Дата доступа: 05.07.2019.
5. Ассоциация лизингодателей Беларуси [Электронный ресурс]: ООО «Правовой щит». – Режим доступа: <http://pravovoy.by/partnery/associaciya-lizingodateley-belarusi>. – Дата доступа: 06.04.2019.
6. Бабина, А., Международные договоры: подходы Национального банка / А. Бабина, С. Мороз // Банкаўскі веснік. – 2008 – № 4. – С. 41- 45.
7. Банкноты и монеты Национального банка Республики Беларусь 1992–2003/ Буклет-справочник. – Минск, 2003. – 128 с.
8. Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования. Информационный сборник (2009-2019 гг.) [Электронный ресурс] Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/banksector/>. – Дата доступа: 01.07.2019.
9. Барздов Г.А. Закладная: залог или РЕПО? / Г.А.Барздов // Банкаўскі веснік. – 2010. – № 1. – С. 36-39.
10. Барздов, Г. Облигации как источник дополнительного финансирования государственных программ / Г. Барздов, С. Илюкевич // Банкаўскі веснік. – 2001. – № 10. – 40-42.
11. Беларусь все-таки получила шестой транш кредита из ЕФСР [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belrynok.by/2018/10/12/belarus-vse-taki-poluchila-shestoj-transh-kredita-iz-efsr/>. – Дата доступа: 14.10.2018.
12. Беларусь: выбор пути [Электронный ресурс] // под ред. П. Данейко, И. Пелипася, Е. Раковой. – Мн. –СПб.: “Невский простор”, 2003. – 210 с. – Режим доступа: <http://www.research.by/webroot/delivery/files/books/Belarus2003r.pdf>. – Дата доступа: 15.06.2019.
13. Беларусь и Россия обсуждают продление срока кредита на строительства БелАЭС на 10 лет – Каранкевич [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://atom.belta.by/ru/belaes_ru/view/belarus-i-rossija-obsuzhdajut-prodlenie-sroka-kredita-na-stroitelstvo-belaes-na-10-let-karankevich-10251/. – Дата доступа: 10.05.2019.

14. Бобков, Д. Далеко не везде было молоко, тем более мясо. Как 25 лет назад в Беларуси ввели купоны [Электронный ресурс] // С. Бобков. – Режим доступа: <https://finance.tut.by/news522786.html>. – Дата доступа: 11.06.2019.
15. Бобровская Ж.В. Практические аспекты валютной политики РБ в условиях становления экономики инновационного типа [электронный ресурс] // Ж.В. Бобровская/ Экономика и управление. – №3 2012. – Режим доступа: http://media.miu.by/files/store/items/eiup/31/eiu_31_2012_1.pdf. – Дата доступа: 21.10.2018
16. Богданкевич, С.А. Как жили? Как живем? Как будем жить? 1994-1997/ С.А. Богданкевич. – СПб.: ВИРД, 1998. – 256 с.
17. Бухгалтерские и аналитические программы [Электронный ресурс] //Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/arch/128.pdf>. – Дата доступа: 10.02.2018.
18. Бюллетень банковской статистики (2004-2019 гг.) [Электронный ресурс] Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/bulletinYearBook/>. – Дата доступа: 06.07.2019.
19. Бюллетень банковской статистики № 12 (66) 2004 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/bulletin/bulletin2004_12.pdf. – Дата доступа: 07.08.2018.
20. Бюллетень банковской статистики №1 (151) 2012 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/bulletin/bulletin2012_1.pdf. – Дата доступа: 07.09.2018.
21. Бюллетень банковской статистики № 3(153) 2012 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/bulletin/bulletin2012_3.pdf. – Дата доступа: 15.09.2018.
22. Бюллетень банковской статистики №1 (163) 2013 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/bulletin/bulletin2013_1.pdf. – Дата доступа: 20.09.2018.
23. Бюллетень банковской статистики № 1(175) 2014 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/bulletin/bulletin2013_1.pdf. – Дата доступа: 20.09.2018.
24. Бюллетень банковской статистики № 3 (189) 2015 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/Publications/bulletin/Bulletin2015_3.pdf. – Дата доступа: 15.03.2019.
25. В Беларуси расширяются возможности внутреннего валютного рынка» [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 02.03.2017. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=5981>. – Дата доступа, 15.09.2018.
26. Взаимоотношения с Международным валютным фондом [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/today/InternationalCooperation/imf/>. – Дата доступа: 20.07.2018.
27. Винникова, И.В. Банковский надзор в системе финансово-правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.: дисс. ... канд. юрид. наук: 12.00.04 / И.В. Винникова. – М., 2015. – 207 л.
28. Вице-президент ЕБРР Алан Пию встретился с руководством ОАО «Белинвестбанк» // Официальный сайт ОАО «Белинвестбанк». – Режим доступа:

- <https://www.belinvestbank.by/about-bank/article/Vicze-prezident-EBRR-Alan-Piyu-vstretilsya-s-rukovodstvom-OAO->. – Дата доступа: 21.08.2018.
29. Волкова О.В. Возникновение и организация бирж. Горки 2009 // Библиотека БГСХА – Режим доступа: library.baa.by – Дата доступа: 03.02.2019;
 30. Воробьева, А. Беларусь на международном нумизматическом рынке / А. Воробьева, В. Сокол // Банкаўскі веснік. – 2007. – № 13. – С. 61–64.
 31. Воробьева, А. Как серебро с золотом спорит / А. Воробьева // Банкаўскі веснік. – 2004. – № 7. – С. 57–59.
 32. Всемирный банк утвердил новую стратегию партнерства для Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bitcoinexchangeguide.com/singapore-uk-and-canadas-joint-report-reveals-central-bank-digital-currency-cbdc-payment-benefits/>. – Дата доступа: 18.06.2018.
 33. Выявление ведомственных подразделений Белорусской республиканской конторы Госбанка СССР – предшественников Расчетного центра (за период 1936-1982 гг.): Отчет об ИР (заключ.) // Национальный банк Республики Беларусь. Расчетный центр; исп. Д.Г. Горбачев – Минск, 2013. – 48 с.
 34. Гаврилов, В. Валютный рынок Республики Беларусь: диагностика состояния / В. Гаврилов, Т. Красная // Банкаўскі веснік. – 2002. – №13 – С. 6-15.
 35. Галов, А.Ф. Формирование системы оценки устойчивости банковского сектора Республики Беларусь /А.Ф. Галов, А.М. Байко, Д.Л. Мурын // Белорусский экономический журнал. – 2007. – № 4. – С. 22-27.
 36. Галов, А. Статистическая деятельность в Национальном банке Республики Беларусь / А.Ф. Галов// Банкаўскі веснік. – 2010. – № 34. – С. 7-11.
 37. Гарбуз, А. Баланс финансовых потоков: международный опыт учета инвестиций / А. М. Гарбуз// Банкаўскі веснік. – 2007. – № 10. – С. 20–24.
 38. Гарбуз, А. Платежный баланс как отражение интеграционного сотрудничества Беларуси и России / А. М. Гарбуз, Д.А. Сайковская // Белорусский экономический журнал. – 2018. – № 4 – С. 4–14.
 39. Госбюджет Беларуси и обновление Налогового кодекса. Интервью с новым министром финансов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ctv.by/novosti-minska-i-minskoy-oblasti/gosbyudzhnet-belarusi-obnovlenie-nalogovogo-kodeksa-i/>. – Дата доступа: 10.09.2018.
 40. Государственные займы и сберегательные кассы СССР: сборник важнейших законодательных материалов за 1917-1937 гг. / Ленинградский финансово-экономический институт. – М.: Госфиниздат, 1938. – 129 с.
 41. Грузицкий, Ю.Л. История развития денежно-кредитной системы Беларуси: Учеб. пособие / Ю. Л. Грузицкий; 3-е изд., испр. и доп.; под ред. В. Н. Рябцевича. – Минск: Экоперспектива, 2007. – 231 с
 42. Давыдова, Н.Л. Трансформация системы финансового посредничества для модернизации экономики / Н.Л. Давыдова, С.В. Сплошнов // Банкаўскі веснік. – 2014. – № 8. – С. 17-24
 43. Давыдова, Н.Л. Формирование системы кредитного обеспечения модернизации экономики Беларуси / Н.Л. Давыдова, С.В. Сплошнов // Банкаўскі веснік. – 2014. – № 7. – С. 25-32.
 44. Денежно-кредитная политика государств-членов ЕАЭС: текущее состояние и перспективы координации [Электронный ресурс] // Совместный доклад

- Евразийской экономической комиссии и Евразийского банка развития. – Москва, Санкт-Петербург, 2017. – Режим доступа: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_makroec_pol/investigations/Documents/ЕЕС_Monetary_Policy_RUS.PDF. – Дата доступа: 19.06.2019.
45. Денежно-кредитные отношения Республики Беларусь.: Информационно-аналитический бюллетень за 1993 год / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 1994. – 64 с.
46. Доклад Экономического и Социального Совета: Основополагающие принципы официальной статистики // ООН. – Генеральная Ассамблея. – 68 сессия. – Пункт 9 повестки дня. – A/68/L.36. – 23 янв. 2014. – 3 с.
47. Дорожная карта Национального статистического комитета Республики Беларусь по разработке статистики по Целям устойчивого развития/ Национальный статистический комитет РБ.– Минск: 2018. – 82 с.
48. Дроздова, Е. История становления ломбардов в Европе, России и Беларуси в XVIII—XIX веках/ Е. Дроздова. //Банкаўскі веснік. – 2008. – № 25. – с. 35-39.
49. Дубков, С.В. Риск-ориентированный банковский надзор как элемент государственного регулирования / С.В. Дубков // Банкаўскі веснік. – 2012. – № 16. – С. 25-29.
50. Дуглас Норт. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики (перевод с английского А.Н. Нестеренко; предисловие и научное редактирование Б.З. Мильнера) / Фонд экономической книги «НАЧАЛА» – Москва, 1997.
51. Евразийский экономический союз [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/today/InternationalCooperation/EEU/GenInfo.pdf>. – Дата доступа: 17.09.2018.
52. Ежеквартальный бюллетень твининг-проекта ЕС «Укрепление потенциала Национального банка Республики Беларусь» [электронный ресурс]. – Режимдоступа:<https://www.nbrb.by/today/InternationalCooperation/twinning/TwinningNewsLetter4.pdf>. – Дата доступа:18.06.2019.
53. Жуков, В.В. О концепции развития белорусской платежной системы / В.В. Жуков // Вестник Ассоциации белоусских банков. – 1999. – № 7. – С. 4–11.
54. Жуков, В.В. Работа над концепцией платежной системы продолжается / В.В. Жуков П.В. Каллаур, М.М. Ковалев // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 1999. – № 15. – С. 15–33.
55. Зеленкевич, М. Л. Денежно-кредитная политика как элемент макроэкономической стабилизации / М. Л. Зеленкевич // Веснік Беларускага дзяржаўнага эканамічнага універсітэта. – 2003. – № 3 – С. 24-30.
56. Индексы курса белорусского рубля по отношению к валютам стран-основных торговых партнеров [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/rates/indices>. – Дата доступа: 05.11.2018.
57. Информация о банке Приорбанк ОАО [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://infobank.by/informaciya-o-banke/priorbankoao/?infobank.by=modules&adclick=click.aspx&id=396>. – Дата доступа: 01.09.2018.
58. Исполнительный совет МВФ одобрил программу «стэнд-бай» для Республики Беларусь в объеме около 2,46 миллиарда долларов США // Пресс-релиз

- Национального банка Республики Беларусь от 13.01.2009. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Press/?id=1006>. – Дата доступа: 19.07.2018
59. Исследование информационных технологий в банковском секторе Республики Беларусь в 2011 году [Электронный ресурс] // Научно-технологическая ассоциация «Инфопарк». – Режим доступа: <http://old.bankit.by/analytics/465-itogi-isled-banki-2011>. – Дата доступа: 21.03.2018.
60. Историко-архивная справка к фонду Национального банка Республики Беларусь за 1991-1999 гг. /архив НБРБ, опись 1, фонд 1549.
61. История [Электронный ресурс]: Ассоциация лизингодателей Беларуси. – Режим доступа: <https://leasing-belarus.by/ob-associacii/istoriya/>–Дата доступа: 20.07.2019
62. История [Электронный ресурс]: Ассоциация развития финансового рынка. – Режим доступа: <https://arfin.by/istoriya/>. – Дата доступа: 06.06.2019.
63. История Белорусской республиканской конторы/ Музей денег Национального банка РБ, н/в №305.
64. История создания [Электронный ресурс] //Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг. – Режим доступа: <https://www.centraldepo.by/about/history/>. – Дата доступа: 20.07.2019.
65. Итоговый документ XIII Международного форума по банковским информационным технологиям «БанкИТ’2016» [Электронный ресурс] // Научно-технологическая ассоциация «Инфопарк». – Режим доступа:<http://old.bankit.by/images/2016/bankit2016.pdf>. – Дата доступа: 15.03.2018.
66. Итоговый документ XIV Международного форума по банковским информационным технологиям «БанкИТ’2017» [Электронный ресурс] // Научно-технологическая ассоциация «Инфопарк». – Режим доступа: <http://old.bankit.by/images/2017/bankit2017.pdf>. – Дата доступа: 23.03.2018.
67. Итоговый документ XV Международного форума по банковским информационным технологиям «БанкИТ’2018» [Электронный ресурс] // Научно-технологическая ассоциация «Инфопарк». – Режим доступа: <http://old.bankit.by/images/2018/bankit2018.pdf>. – Дата доступа: 15.07.2019.
68. Каллаур, П. Стратегическая цель – полностью восстановить доверие к национальной денежной единице / Павел Каллаур // Экономические стратегии. Спецвыпуск: Союз России и Беларуси. – 2017. – № 2
69. Каллаур, П. Финансовая стабильность как цель деятельности центрального банка / П. Каллаур // Банкаўскі веснік. – 2010. – № 1. – С. 5–19.
70. Каллаур, П.В. Экономические аспекты монетарной интеграции / П.В. Каллаур //Белорусский экономический журнал. – 2000. – № 2. – С. 28-37.
71. Калечиц, Д. Приоритетные направления цифровой трансформации банковского сектора Республики Беларусь/ Д.Л. Калечиц // Банкаўскі веснік. – 2018. – №10. – С. 9-14.
72. Калечиц, Д.Л. Трансформация целей деятельности Национального банка на современном этапе / Д. Калечиц // Банкаўскі веснік. – 2019. – № 5. – С. 3-11.
73. Калечиц, С. Еще раз о валютном курсе // С. Калечиц // Финансовый анализ. Ежемесячное приложение к еженедельнику “Банковский бюллетень” / Т. 3. № 4. – 1997. – С. 21-28.
74. Калечиц, С. Стабильность национальной валюты – важнейшее условие устойчивого роста / С. В. Калечиц // Рэспубліка. – 2006. – 20 снежня. – С. 8.

75. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем./ Доклад Рабочей группы по принципам и практическим аспектам платежных систем. – Базель, Швейцария: Банк международных расчетов. – 2000. – 124 с. (Перевод с английского языка).
76. Киреев, А.В. Лизинг в преобразованиях собственности: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01 / А.В. Киреев. – М., 2000. – 316 л.
77. Комков, В.Н. Сектор моделирования экономических процессов/ Институт экономики Национальной академии наук Беларуси: (к 70-летию создания). 1931-2001 гг. / Под ред. П.Г. Никитенко и В.С. Фатеева. Минск: Право и экономика. 2001. 168 с. – С. 102-104.
78. Копшик, А. Памятные монеты Республики Беларусь 1996–1999 / А. Копшик, И. Масько // Pieniądzpamiątkowy i okolicznościowy – wspólnotadziejów – Białoruś – Litwa – Łotwa – Polska – Ukraina. Materiały z IV Międzynarodowej konferencji numizmatycznej. ZG PTN, Supraśl 7–9.IX.2000. – Warszawa, 2000. – S. 231–240.
79. Корнаи, Я. Осмысливая феномен мягких бюджетных ограничений/ Я. Корнаи, Э. Маскин, Ж. Ролан // Вопросы экономики. – 2004. – №№ 11-12. – С. 4-33, 35-53.
80. Кредитная линия на строительство БелАЭС открыта до 2035 года [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://atom.belta.by/ru/belaes_ru/view/kreditnaja-linija-na-stroitelstvo-belaes-otkryta-do-2035-goda-9830/. – Дата доступа: 12.10.2018.
81. Кротов, Н.И. Жизнь и удивительные приключения банкира Виктора Геращенко, сына банкира Владимира Геращенко, рассказанные им самим, его друзьями и коллегами, внимательно выслушанные и записанные летописцем Николаем Кротовым / Н.И. Кротов. – М.: АНО «Экономическая летопись», 2010. – 600 с.
82. Кудасов, И. О перспективах развития платежной системы Республики Беларусь / И.Д. Кудасов // Банкаўскі веснік. – 2017. – № 4. – С. 10-15.
83. Кузьмич, Н. Национальный банк Республики Беларусь: формирование и развитие / Н. Кузьмич // Банкаўскі веснік. – 2017. – № 5. – С.68.
84. Кузьмич, Н. От механизации учетных операций к механизированным системам управления в банковской системе Беларуси/ Н. Кузьмич, Д. Горбачев // Банкаўскі веснік.– 2013.– № 24. – С. 60 – 66; 2014. – № 1. – С. 65-71.
85. Кузьмич, Н. Современная банковская система Республики Беларусь: создание, развитие, оценки / Н. Кузьмич // Банкаўскі веснік. – 2013 – № 1. – С. 56- 65.
86. Курс доллара США к российскому рублю [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bankir.ru/kurs/dollar-ssha-k-rossijskij-rubl/>. Дата доступа: 12.09.2018.
87. Кучинский, В. Документальная информационная система в Национальном банке / В. Кучинский [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/844.pdf>. – Дата доступа: 19.03.2018.
88. Лапко, Д. Система гарантирования вкладов: вызовы и взгляд в будущее / Д.Лапко // Банкаўскі веснік. – 2018. – № 11. – С. 3–4.
89. Левенков, Н., Система «мониторинг предприятий» в Национальном банке Республики Беларусь / Левенков, Н., Балдина, Е. // Банкаўскі веснік. – 2003. – № 6. – С. 45-51.
90. Левкович, А.П. Валютная политика экономического роста Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

- http://edoc.bseu.by:8080/bitstream/edoc/5165/2/Levkovich%20A.%20Valyutnaya%20politika%20ekonom.%20rosta%20RB%20Vestnik%20BGEU%206_06.pdf. – Дата доступа: 15.06.2018.
91. Лелецкий, Д. Развитие правовой базы для лизинга в России [Электронный ресурс] / Д. Лелецкий. – Проект документов о лизинге. – Режим доступа: http://unlease.ru.udns.netwh.ru/service/project_members/editions/industrial_marketing/article_002/. – Дата доступа: 15.14.2019.
 92. Лобанов, А.В. Анализ систем регулирования валютного курса / А. В. Лобанов // Банкаўскі веснік. – 2008. – №16. – С. 10 - 19.
 93. Лобанов, А.В. Денежно-кредитная сфера Беларуси: итоги и тенденции / А. В. Лобанов, А. А. Спешнев // Банкаўскі веснік. – 1993. – №7. – С. 14 – 21.
 94. Лобанов, А. В. Эффективность совместной работы / А.В. Лобанов // Финансы, учет и аудит. – 2017. – №12. – С. 42 - 44.
 95. Лузгин, Н., Пупликов, С. Методологические аспекты реализации некоторых элементов концепции валютной политики Республики Беларусь на 1999 - 2000 годы / Н. Лузгин, С. Пупликов // Банкаўскі веснік. – 1999. – № 22. – С. 2-8.
 96. Лузгин, Н. Развитие валютной системы Беларуси и интеграция с Россией / Н. Лузгин, С. Пупликов // Банкаўскі веснік. – 2002. – № 31 – С. 2-6.
 97. Лузгина, А. Влияние валютного рынка на развитие экономики РБ / А. Лузгина // Банкаўскі веснік. – 2004. – № 3. – С. 12-17.
 98. Малыхина, С. И. Подходы Национального банка Республики Беларусь к формированию системы управления рисками банковской деятельности / С.И. Малыхина // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2007. – № 45. – С. 8–15. – (Управление рисками в банковской системе: сб. материалов междунар. конф. в рамках проекта «БанкИТ’07»).
 99. Малыхина, С. И. Риск-менеджмент сквозь призму корпоративного управления / С. И. Малыхина // Банкаўскі веснік. – 2010. – № 25 – С. 28–34.
 100. Малыхина, С. И. Новые стандарты Базель III – перспективы внедрения / С. И. Малыхина // Банкаўскі веснік. – 2011. – № 25 (534). – С. 9–14.
 101. Малыхина, С. И. Роль независимых директоров в банках Республики Беларусь / С. И. Малыхина // Банкаўскі веснік. – 2014. – № 6. – С. 49–57.
 102. Мalyugin, В.И., Пранович, М.В., Мурын, Д.Л., Калечиц, Д.Л. Система эконометрических моделей для анализа, прогнозирования и оценки вариантов денежно-кредитной политики / Исследования банка. – 2005 – №1. [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://www.nbrb.by/today/about/research>. – Дата доступа: 22.04.2019.
 103. Маманович, П.А. Рынок ценных бумаг: учеб. пособие / П.А. Маманович. – Минск: Современ. шк., 2006. – 320 с.
 104. Маманович, П. Развитие инструментария фондового рынка по рефинансированию банковского сектора / П. Маманович, О. Скибинская // Банкаўскі веснік. – 2010 – № 10 – С. 20 – 25
 105. Маманович, П.А., Рынок ценных бумаг / П.А. Маманович – Минск: Белпринт, 2011. - 444 с.
 106. Масько, И.Ф. Белорусские монеты польской чеканки / И.Ф. Масько // Pieniądz – kapitał – praca – współnedziedziectwo Europy – Białoruś – Litwa – Łotwa – Polska – Rosja – Słowacja – Ukraina. Materiały z VIII Międzynarodowej konferencji

- Numizmatycznej. ZGPTN, Białystok Augustów, 18–21 IX 2008. – Warszawa, 2008. – S. 263–270.
107. Масько, І. Беларускія манеты: філасофія талерантнасці / І. Масько // Банкаўскі веснік. – 2010. – № 34. – С. 63–65.
108. Масько, І.Ф. «Грюнвальдская битва. 600 лет»: история победы в памятных монетах Беларуси / И.Ф. Масько // Pieniądz – symbol – władza – wojna – wspólnedziedzictwo Europy – Białoruś – Estonia – Litwa – Łotwa – Polska – Rosja – Rumunia – Słowacja – Ukraina. Materiały z IX Międzynarodowej konferencji Numizmatycznej. ZG PTN, Augustów, 8–11.IX.2010. – Warszawa, 2010. – S. 348–352.
109. Материалы международной конференция на тему «Трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики в странах с переходной экономикой»: Доклады участников и итоги// Банкаўскі веснік. – 2006. – № 25 – С. 4-134.
110. Матюшевский, В. Управление рисками банка на международных финансовых рынках / В. Матюшевский, В. Стах // Банкаўскі веснік. – 2001. – № 25. – С. 31-35.
111. Машнина, Е. Внедрение современных международных стандартов банковского надзора в Республике Беларусь / Е. Н. Машнина, С. И. Малыгина // Банкаўскі веснік. – 2016. – № 8. – С. 3–9.
112. Межбанковский валютный совет Центрального банка Российской Федерации и Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/today/ms/is/is6/>. – Дата доступа: 22.02.2019.
113. Международный валютный фонд [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.imf.org>. – Дата доступа: 17.06.2019.
114. Международные резервные активы Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/reserveassets/assets.asp>. – Дата доступа: 21.09.2018.
115. Мирончик, Н.Л., Демиденко М.В. Роль модели среднесрочного прогнозирования в денежно-кредитной политике Республики Беларусь/ Проблемы выбора эффективной денежно-кредитной политики в условиях переходной экономики: Сборник докладов II Международной научно- практической конференции, Минск, 19-20 мая 2008 г./ Ред. кол.: П.В. Каллаур, А.О. Тихонов, Ю.П. Власкин и др. – Минск: Национальный банк Республики Беларусь, 2002. – С. 43-55.
116. Москалевич, Г.Н. Формирование и совершенствование нормативной правовой базы по лизингу в Республике Беларусь/ Г.Н. Москалевич // Вестник МИЭП. – 2013. - № 4. – С. 77-86
117. Мыжевских В. Что такое электронный документооборот в Национальном банке / В. Мыжевских [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/761.pdf>. – Дата доступа: 03.03.2018.
118. Мясникович, М.В. Эволюционные трансформации экономики Беларуси / М.В. Мясникович. – Минск: Беларуская навука, 2016. – 321 с.
119. Набздоров, Д.В. Полномочия Национального банка Республики Беларусь по регулированию лизинговой деятельности [Электронный ресурс]: Ассоциация лизингодателей Беларуси. – Режим доступа: <https://leasing-belarus.by/doklady-uchastnikov-biznes-missii-5-6-03-2019-g/>. – Дата доступа: 12.04.2019

120. Назаров, А. Кредитование в иностранной валюте: условия и особенности // А. Назаров, А. Цуран / Банкаўскі веснік. – № 19. – 2007. – С.16-25.
121. Народное хозяйство Белорусской ССР в 1990 г.: Стат. ежегодник / Госкомстат БССР. – Минск: Беларусь, 1991. – 303 с.
122. Народное хозяйство СССР в 1990 г.: Статистический ежегодник [Электронный ресурс] // Госкомстат СССР. – М.: Финансы и Статистика, 1991. – Режим доступа: <http://istmat.info/node/435>– Дата доступа: 22.04.2019.
123. Национальный банк возобновляет продажу мерных слитков за белорусские рубли» [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 04.11.2011. – Режим доступа: – <http://www.nbrb.by/Press/?id=1552>. Дата доступа: 27.09.2018
124. Национальный банк продолжает либерализацию валютного рынка [Электронный ресурс] // Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь от 29.06.2001 .– Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Press/24/print>. – Дата доступа: 12.08.2018.
125. Национальный банк Беларуси унифицирует расчет показателя золотовалютных резервов» от 14.06.2017 [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=6381>. – Дата доступа: 24.09.2018.
126. Национальный банк Республики Беларусь и ОАО «Паритетбанк» подписали Мандатное письмо с ЕБРР [Электронный ресурс] // Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь от 04.08.2010. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/press/?id=1276>. – Дата доступа: 06.08.2018.
127. Национальным банком Республики Беларусь подготовлен проект Концепции перехода и использования российского рубля в качестве единой денежной единицы Союзного государства [Электронный ресурс] // Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь от 05.09.2002. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/Print/?nId=81>. – Дата доступа: 15.09.2018.
128. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/>. – Дата доступа: 05.08.2018.
129. Некрасова, С.В. Великая Отечественная война на памятных монетах Национального банка Республики Беларусь / С.В. Некрасова // Банкаўскі веснік. – 2015. – № 5. – С. 65–68.
130. Некрасова, С.В. Загадки белорусских памятных монет / С.В. Некрасова // Банкаўскі веснік. – 2015, – № 1. – С. 56–63.
131. Носевич, Н. Состояние и перспективы формирования денежно-кредитной статистики Беларуси /Н. И. Носевич // Банкаўскі веснік. – 2012. – № 34. – С. 10-18.
132. Об Ассоциации [Электронный ресурс]: Ассоциация лизингодателей Беларуси. – Режим доступа: <https://leasing-belarus.by/ob-associacii/>. – Дата доступа: 04.06.2019
133. Обзор рынка информационных технологий в банковской сфере в 2014 г. [Электронный ресурс] // Научно-технологическая ассоциация «Инфопарк». – Режим доступа: <http://old.bankit.by/analytics?limitstart=0>. – Дата доступа: 21.03.2018.
134. Обзор состояния, тенденций и перспектив развития банковских информационных технологий в Республике Беларусь в 2012 году. Взгляд банков

- Республики Беларусь на ИТ-технологии [Электронный ресурс] // Научно-технологическая ассоциация «Инфопарк». – Режим доступа: http://old.bankit.by/images/bankit_report_2012/bankit_report_2012_final.pdf . – Дата доступа: 21.03.2018.
135. Обзор состояния, тенденций и перспектив развития банковских информационных технологий в Республике Беларусь в 2013 году. Взгляд банков Республики Беларусь на ИТ-технологии [Электронный ресурс] // Научно-технологическая ассоциация «Инфопарк». – Режим доступа: <http://old.bankit.by/analytics/in-2013/it-bank> . – Дата доступа: 21.03.2018.
136. Об изменении порядка расчетов по импорту оборудования [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 01.03.2011. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Press/?id=1372>. – Дата доступа: 01.08.2018
137. Об изменении условий покупки иностранной валюты на ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа» [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 23.03.2011. – Режим доступа: <http://nbrb.by/press/Print/?nId=705>. – Дата доступа: 01.08.2018
138. Об изменении с 1 ноября 2016 г. весов иностранных валют в стоимости корзины иностранных валют [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 28.10.2016. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=5550>. – Дата доступа, 22.09.2018.
139. Об итогах банковской деятельности за 1991 год // Банкаўскі веснік. – 1992. – № 2. – С.13.
140. Обзор Финансовая стабильность в Республике Беларусь за 2007 г. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2007.pdf> – Дата доступа: 05.05.2018.
141. Об отмене обязательной продажи иностранной валюты субъектами хозяйствования [Электронный ресурс] Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 31.07.2018. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=7835>. – Дата доступа, 14.08.2018
142. Об увеличении золотовалютных резервов [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 01.12.2011. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=1568>. – Дата доступа, 27.09.2018
143. Об условиях функционирования внутреннего валютного рынка [Электронный ресурс] // Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь от 31.03.2011. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/press/1400> – Дата доступа: 05.05.2018.
144. Об экономической ситуации в Республике Беларусь [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 31.03.2011. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/press/1402>. – Дата доступа, 01.08.2018.
145. О введении единой торговой сессии [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 18.10.2011. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=1534> – Дата доступа: 04.07.2018
146. О дискуссии по введению российского рубля [Электронный ресурс] // Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь от 17.04.2012. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=1614>. – Дата доступа: 21.07.2018.

147. О золотовалютных резервах Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 06.04.2011. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/press/1406>. – Дата доступа. - 01.08.2018
148. О курсовой политике [Электронный ресурс]// Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь от 06.01.2009. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=1004>. – Дата доступа: 18.07.2018.
149. Омелянович, Николай. Реформирование банковской системы Белорусской ССР / Н. Омелянович // Банкаўскі веснік. – 2013. – №2 – С. 67-69.
150. О мерах денежно-кредитной политики и стабилизации ситуации в финансовой сфере [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 08.01.2015. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=3614> – Дата доступа, 15.09.2018.
151. О переходе к режиму непрерывного двойного аукциона [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка от 29.05.2015. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=4118>. – Дата доступа, 22.09.2018.
152. О подписании Меморандума о взаимопонимании между Национальным банком Республики Беларусь и ЕБРР касательно приватизации Банка Москва-Минск // Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь от 30.09.2016. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/press/?id=5467>. – Дата доступа: 06.08.2018.
153. О покупке-продаже иностранной валюты населением [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 11.05.2011. - Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=1424>. – Дата доступа, 17.09.2018
154. О порядке совершения валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 09.09.2011. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=1500> – Дата доступа, 25.09.2018.
155. О предоставлении Республики Беларусь государственного финансового кредита Российской Федерации [Электронный ресурс] // Пресс-релиз Министерства финансов Республики Беларусь. - Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/ru/public_debt/pressreleases/beb3e6b5f5744e3e.html. – Дата доступа: 18.10.2018.
156. О решениях правительства и Национального банка по недопущению развития негативных тенденций на финансовом рынке [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 19.12.2014. Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=3557>. – Дата доступа, 15.09.2018.
157. О реализации топлива, нефтепродуктов, сжиженного газа физическим лицам через автозаправочные станции за иностранную валюту [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 03.06.2009. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/press/?id=1070>. – Дата доступа, 01.08.2018.
158. О реорганизации ЗАО “Идея Банк” и ЗАО “Банк ББМБ” [Электронный ресурс] // Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь от 14.10.2015. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Press/?id=4513>. – Дата доступа: 18.06.2019.
159. О решениях в области валютного регулирования [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 12.02.2015. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=3699>. – Дата доступа, 22.10.2018.

160. О решениях в области денежно-кредитной политики [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 04.01.2017. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=5782>. – Дата доступа, 14.08.2018.
161. О решениях по дедолларизации экономики [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 07.06.2017. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=6336>. – Дата доступа, 11.11.2018.
162. О сделке СВОП с Народным банком Китая [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 25.11.2010. - Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Press/?id=1314>. – Дата доступа, 01.08.2018. Дата доступа: 20.09.2018.
163. О ситуации в денежно-кредитной сфере [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 21.03.2012. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=1608>. – Дата доступа, 15.09.2018]
164. О ситуации на наличном валютном рынке [Электронный ресурс] // Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь от 08.07.2011. – Режим доступа: <http://nbrb.by/press/Print/?nId=1454>. – Дата доступа: 01.08.2018
165. О снижении размера комиссионного сбора при покупке населением иностранной валюты [Электронный ресурс] // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 05.01.2015. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=3605>. – Дата доступа, 04.09.2018.
166. Официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам, устанавливаемый Национальным банком Республики Беларусь ежедневно [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/rates/ratesdaily.asp>. – Дата доступа: 22.08.2018.
167. Официальный сайт Белорусской валютно-фондовой биржи [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bcse.by/ru/about/index/40>. – Дата доступа: 28.06.2019.
168. Официальный сайт Евразийского фонда стабилизации и развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://efsd.eabr.org/about/>. – Дата доступа: 17.09.2018.
169. Официальный сайт Межгосударственного банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.isbnk.org/ru/about_general.html. – Дата доступа: 21.08.2018.
170. Парфенов, К.Г. От адверсариев до плана счетов / К.Г.Парфенов // Бухгалтерия и банки. – 2008. – № 10. – С.62-64.
171. Пацовский, И. Программа Национального банка Республики Беларусь «Мониторинг предприятий» по Брестской области / И. Пацовский, С. Мирончук [Электронный ресурс] // Национальный банк Республик Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/arch/168.pdf>. – Дата доступа: 12.02.2018.
172. Пищик, И. Безналичные расчеты в Республике Беларусь: состояние и пути развития / И. Пищик // Банкаўскі веснік. – 1998. – № 5. – С. 3–6.
173. Пищик, И. Платежная система в Республике Беларусь / И. Пищик // Банкаўскі веснік. – 2001. – № 31. – 52 С.
174. Пищик, И. Современное состояние и перспективы развития платежной системы до 2020 года / И. Пищик // Банкаўскі веснік. – 2015. – № 1. – С. 37–41.

175. Пищик, И. Состояние и перспективы развития платежной системы и безналичных расчетов / И. Пищик // Банкаўскі веснік. – 2000. – № 17. – С. 12–16.
176. Платонова, И.Н. Тенденции и перспективы формирования единого экономического пространства стран СНГ: финансовый, валютный и банковский аспекты (обзор материалов круглого стола, прошедшего в Финансовой академии при Правительстве РФ) [Электронный ресурс]: / И.Н. Платонова // Финансы и кредит. – №22. – 2005. – С. 2-13. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-i-perspektivy-formirovaniya-edinogo-ekonomicheskogo-prostranstva-stran-sng-finansovyyu-valyutnyu-i-bankovskiy-aspekty-obzor>. – Дата доступа: 04.06.2019
177. Подписан закон о ратификации Соглашения о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка стран СНГ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kremlin.ru/acts/news/50941>. – Дата доступа: 22.02.2018.
178. Прасолова, Н. Совершенствование банковского законодательства за двадцатилетний период / Н. Прасолова // Банкаўскі веснік. – 2010. – № 22. – С. 10-14.
179. Принято решение о государственной регистрации ЗАО “Белорусский Банк Малого Бизнеса” [Электронный ресурс] // Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь от 01.09.2008. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Press/?id=904>. – Дата доступа: 18.06.2019.
180. Проблемы выбора эффективной денежно–кредитной политики в условиях переходной экономики: Сборник докладов II Международной научно-практической конференции/ Редкол. – Каллаур П.В. и др. – Мн.: НБ РБ, 2008. – 300 с.
181. Программа содействия развитию торговли Европейского банка реконструкции и развития, март 2011 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ebrd.com/downloads/research/factsheets/tfpr.pdf>. – Дата доступа: 22.02.2019.
182. Пятидесятое заседание Межбанковского валютного совета центральных банков Беларуси и России прошло в Гомеле [Электронный ресурс] // Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь от 17.05.2019. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Press/?id=8899>. – Дата доступа: 10.06.2019.
183. Работа в рамках Евразийского совета центральных (национальных) банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/today/internationalcooperation/esb>. – Дата доступа: 17.07.2018.
184. Республиканская ассоциация микрофинансовых организаций [Электронный ресурс]: Республиканская ассоциация микрофинансовых организаций. – Режим доступа: <http://rafv.by/o-nas>. – Дата доступа: 06.04.2019.
185. Рублевые и инвалютные вклады населения увеличились за 2009 год на 36,9%» [Электронный ресурс]. // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь от 13.01.2010 Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Press/?id=1204>. – Дата доступа, 01.08.2018
186. Румянцева, О. И. Цели денежно-кредитной политики, их экономическое значение на современном этапе развития общества/ О. И. Румянцева // Денежно-кредитное регулирование: учеб. пособие / О.И. Румянцева [и др.]; под ред. О.И. Румянцевой. – Минск: БГЭУ, 2011.– С. 29-41

187. Рыкова, Л.М. Банковский надзор – обязательный институт суверенного государства / Л.М. Рыкова // Банкаўскі веснік. – 2013. – № 8. – С. 66-69.
188. Русакевич, И. Анализ и прогнозирование в центральном банке / И. Русакевич // Банкаўскі веснік. – 1998. – № 11. – С. 2-5.
189. Сенько, В. История развития службы инкассации в Республике Беларусь / В. Сенько, А. Духота. // Банкаўскі веснік. – 2009. – № 8 – С. 55-58.
190. Сехович, В. 1991-2006. Итоги. Банковская система. /В. Сехович [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.zautra.by/art.php?sn_nid=87. – Дата доступа: 21.03.2018.
191. Симонов, Н.С. Банки и Деньги /Н.С. Симонов [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://mirknig.org/book/simonov_nikolay-banki_i_dengi-191911. – Дата доступа: 10.06.2019
192. Снижены нормативы резервных требований [Электронный ресурс]. // Пресс-Релиз Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=1014>. – Дата доступа, 01.08.2018
193. Совет Министров и Национальный банк направили письменное уведомление директору-распорядителю Международного валютного фонда господину Келлеру, что Республика Беларусь с 5 ноября 2001 года принимает обязательства, предусмотренные разделами 2,3 и 4 статьи VIII Статей соглашения МВФ» [Электронный ресурс] // Пресс- релиз Национального банка Республики Беларусь от 02.11.2001. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Press/70/print>. – Дата доступа: 23.07.2018; Дата доступа: 04.10.2018.
194. Сорокин, А.Д. Об истории Белорусского республиканского банка Жилсоцбанка СССР/ А.Д. Сорокин // Банкаўскі веснік. – 2016 – № 12. – С 68-71.
195. Сорокин, А.Д. У истоков становления банковской системы Беларуси / А.Д. Сорокин // Банкаўскі веснік. – 2016 – № 7. – С 65-69.
196. Состоялось официальное открытие проекта "Твининг" "Укрепление потенциала Национального банка Республики Беларусь" [Электронный ресурс] // Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь от 27.02.2018. –Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=7290>. – Дата доступа: 19.05.2018.
197. Стабилизационный кредит Республике Беларусь (2016) [Электронный ресурс] // Официальный сайт Евразийского фонда стабилизации и развития. – Режим доступа: <https://efsd.eabr.org/projects/stabilizatsionnyy-kredit-respublike-belarus/>. – Дата доступа: 11.09.2018.
198. Статистический бюллетень. 2015-2020 [Электронный ресурс]: Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/bulletin>. – Дата доступа: 07.05.2019. Дата доступа: 06.04.2020.
199. Статистический бюллетень № 1(235) 2019 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/Publications/bulletin/Stat_Bulletin_2019_01.pdf. – Дата доступа: 15.03.2019.
200. Стефанович, Л.И. Две системы стандартов формирования банковской финансовой отчетности: проблемы и решения / Л.И. Стефанович // Банкаўскі веснік. — 2017. — № 10. — С. 35—39.

201. Стефанович, Л.И. Стратегия развития бухгалтерского учета и отчетности в банках в условиях глобализации международных рынков капитала: монография / Л.И. Стефанович. — Минск: Изд. центр БГУ, 2011. — 328 с.
202. Стефанович, Л.И. Реформирование системы бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь: монография / Л.И. Стефанович. — Минск: Изд. центр БГУ, 2006. — 180 с.
203. Тихонов, А.О. Денежно-кредитная политика в посткризисный период и проблемы адаптации национальной экономики / А.О. Тихонов // Банкаўскі веснік. — 2018. — № 1. — С. 15-20.
204. Тихонов, А.О. Новое глобальное финансово-инвестиционное пространство и проблемы национальной финансовой политики / А.О. Тихонов // Банкаўскі веснік. — 2016. — № 11. — С. 3-7.
205. Управляющий средствами Фонда и секретариат ЕФСР [Электронный ресурс] // Официальный сайт Евразийского фонда стабилизации и развития. — Режим доступа: <https://efsd.eabr.org/about/controls/upravlyayushchiy-sredstvami/>. — Дата доступа: 21.07.2018.
206. Урнев, И.В. Автоматизированные системы обработки банковской информации. Часть 1 / И.В. Урнев [Электронный ресурс] // Виртуальный компьютерный музей. — Режим доступа: <http://www.computer-museum.ru/histsoft/bank1.htm>. — Дата доступа: 03.03.2019
207. Учет и операционная техника в банках СССР: Учебник / Под ред. В.С. Геращенко. — М.: Финансы и статистика, 1990. — 365 с.
208. Формирование системы инвестиционно-кредитного обеспечения модернизации национальной экономики / Н.Л. Давыдова [и др.]; под ред. К.К. Шебеко. — Пинск: ПолесГУ, 2015. — 267 с.
209. Хаданович, А.В. Национальная оценка риска ОД/ФТ в банках и некредитных финансовых организациях / А.Хаданович // Банкаўскі веснік. — 2019. — № 4 (669) — С. 22–31.
210. Храпкин, П. Л. Этапы развития информатики в нашей стране — от машинных залов к облачным вычислениям / П. Л. Храпкин [Электронный ресурс] // Материалы международной конференции SORUCOM. — Режим доступа: http://www.computer-museum.ru/articles/sorucom_2011/106. — Дата доступа: 21.03.2018.
211. Центральные банки Беларуси и России заключили Соглашение о взаимодействии по вопросу противодействия компьютерным атакам [Электронный ресурс] // Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь от 01.10.2018. — Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Press/8051/print>. — Дата доступа: 05.10.2018.
212. Чернявский, Ф.И. Банковская система: становление и развитие. В помощь преподавателям гуманитарных дисциплин / Ф.И. Чернявский // Народная асвета. — 2008. — № 2. — С.11-15.
213. Чернявский, Ф.И. Банковская система: становление и развитие. В помощь преподавателям гуманитарных дисциплин / Ф.И. Чернявский // Народная асвета. — 2008. — № 3. — С.8-12.

214. Чернявский, Ф.И. Практические аспекты информационного взаимодействия банков и государственных органов/ Ф.И. Чернявский // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2008. – № 29. – С. 24-28.
215. Шиманович, С.В. Договора международного лизинга. Регулирование и практика [Электронный ресурс]: С.В. Шиманович. – Промышленно-торговое право. – 2015. – № 6. – Режим доступа: <https://leasing-belarus.by/dogovora-mezhdunarodnogo-lizinga-regulirovanie-i-praktika-zhurnal-promyshlenno-torgovoe-pravo-2015-6/>. – Дата доступа: 06.04.2019
216. Экономика и банковская сфера. Обзор-2000 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Publications/report/report2000.pdf>. – Дата доступа: 19.07.2018.
217. Юзефальчик, И. Организация исследовательской деятельности в центральных банках/ И. Юзефальчик // Банкаўскі веснік. – 2016. – № 6. – С. 15-20.
218. Ясинский, Ю. Развитие национальной экономики: от доиндустриального до постиндустриального общества / Ю. Ясинский // Банкаўскі веснік. – 2016 – № 2. – С. 4 – 11.
219. Belarus: Annual Observance Report of the Special Data Dissemination Standard for 2006 [Electronic source]. – Mode of access: http://dsbb.imf.org/images/pdfs/AnnualReports/2006/BLR_SDDS_AR2006.pdf . – Date of access: 18.02.2018.
220. Энциклопедія банківської справи України. /Редкол.: В.С. Стельмах (голова) [таін.] – Київ: Молодь, ІнЮре, 2001. – 680 с.: іл. + вкл. 88 с.
221. On the FSAP Mission of the International Monetary Fund and World Bank [Electronic source] // Press release of NBRB at 06.04.2016. – Mode of access:<http://www.nbrb.by/engl/press/4958>. – Date of access: 20.09.2018.
222. Press Release: IMF Approves Second STF Drawing for the Republic of Belarus [Electronic source]. – Mode of access: <https://www.imf.org/en/News/Articles/2015/09/14/01/49/pr9509>. – Date of access: 05.07.2018.
223. Press Release: IMF Approves stand-by credit for the Republic of Belarus [Electronic source]. – Mode of access: <https://www.imf.org/en/News/Articles/2015/09/14/01/49/pr9546> . -Date of access: 21.09.2018.
224. UNIDROIT convention on international financial leasing [Electronic resource]: UNIDROIT. – Mode of access: <https://www.unidroit.org/status-leasing-conv-1988>. – Date of access: 16.04.2019.
225. Bank of England founded [Электронный ресурс]. // Download the original Royal Charter of 1694 image (JPG 2.9MB). – Режим доступа: <https://www.bankofengland.co.uk/about/history>. – Дата доступа: 01.08.2018.

Приложения

Приложение А
Сводный список документов

Таблица А.1 - Сводный список документов

№ п/п	№	Наименование	Источник опубликования
1	30.01.1930	Постановление ЦИК и СНК СССР "О кредитной реформе"	СЗ.-1930.-№8.-ст.91 (СЗ - Собрание законов и распоряжений Рабоче-Крестьянского правительства СССР)
2	14.01.1931	Постановление СНК СССР "О мерах улучшения и практики кредитной реформы"	СЗ-1931.-№4.-ст.52
3	20.03.1931	Постановление СССР "Об изменении в системе кредитования, укрепления кредитной работы и обеспечении хозяйственного расчета во всех хозяйственных органах"	СЗ.-1931.-№ 18.-ст.166
4	23.04.1954	Указ Президиума Верховного Совета СССР "О Государственном банке СССР"	Ведомости Верховного Совета СССР, 1954, №9, с. 187
5	21.08.1954	Постановление Совета Министров СССР и ЦК КПСС "О роли и задачах Государственного банка СССР"	Решения партии и правительства по хозяйственным вопросам. - Т.4. — М.: Политиздат, 1968.—С. 129-143
6	07.04.1959	Указ Президиума Верховного Совета СССР "О реорганизации системы банков долгосрочных вложений"	Ведомости Верховного Совета.-1959.-№ 14,-Ст.88
7	04.10.1962	Постановление Совета Министров СССР "О передаче в ведение Госбанка СССР государственных трудовых сберегательных касс и о расширении их функций"	История Госбанка СССР (в документах); редкол.: М. В. Свешников (гл.ред. [и др.]. М.: Финансы, 1971. С. 661-662.
8	07.10.1977	Конституция СССР	Ведомости Верховного Совета СССР, 1977, № 41, ст. 617
9	21.11.1980 № 12	Инструкция по операционной работе, бухгалтерскому учету, внутрибанковскому контролю и отчетности учреждений Государственного банка СССР, утв. Госбанком СССР	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_10526.htm
10	30.06.1987 № 728-ХІ	Закон СССР "О государственном предприятии (объединении)"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_14078.htm
11	17.07.1987 №821	Постановление ЦК КПСС, Совета Министров СССР "О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_14149.htm
12	30.09.1987 №7	Правила ведения бухгалтерского учета и отчетности в учреждениях банков СССР: утв. Госбанком СССР.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
13	06.10.1987 №1118	Постановление Совета Министров СССР "О перестройке деятельности и организационной структуре банков СССР"	Электронный ресурс Режим доступа: https://www.lawmix.ru/docs_cccp/2520
14	18.11.1987 №1027	Указания Госбанка СССР по применению плана счетов бухгалтерского учета в банках СССР: утв. Госбанком СССР	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

15	25.11.1987 № 316	Приказ Госбанка СССР по созданию Хозрасчетного объединения инкассации	Личный архив
16	18.01.1988 № 2	Приказ Председателя Правления Белорусского республиканского банка об утверждении структуры банка на 1988 г. и штатного расписания Белорусского республиканского банка на 1988 год	Государственное учреждение “Национальный архив Республики Беларусь”, фонд 196 ,опись 12, д.28, л.л.16-19
17	26.05.1988 №8998-XI	Закон СССР ”О кооперации в СССР“(в ред. Законов СССР от 16.10.89 № 603-1,от 06.06.90 № 1540-1, от 05.03.91 № 1997-1,от 07.03.91 № 2014-1, от 07.03.91 № 2015-1)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
18	03.08.1988 №953	Постановление ЦК КПСС, Совмина СССР ”О внесении изменений в постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 17 июля 1987 г. № 821 ”О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики“	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_14943.htm
19	01.09.1988 №1061	Постановление Совет Министров СССР ”Об утверждении Устава Госбанка СССР”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_14998.htm
20	15.03.1989 №231	Постановление ЦК КПСС, Совета Министров СССР ”О мерах по финансовому оздоровлению экономики и укреплению денежного обращения в стране в 1989-1990 годах и тринадцатой пятилетке“	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_15496.htm
21	31.03.1989 № 280	Постановление Совета Министров СССР ”О переводе государственных специализированных банков СССР на полный хозяйственный расчет и самофинансирование”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
22	31.03.1989 № 280	Постановление Совета Министров ССР ”О перестройке деятельности и организационной структуре банков СССР“	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_14323.htm
23	27.04.1989 №201	Письмо Госбанка СССР о Правилах регулирования деятельности коммерческих и кооперативных банков(в ред. письма Госбанка СССР от 11 октября 1990 года №326)	Электронный ресурс: Режим доступа: http://docs.cntd.ru/document/9021772
24	5.05.1989 №41	Приказ Госбанка СССР ”О Типовой структуре республиканских банков, республиканских (АССР), краевых, областных и городских управлений Госбанка СССР”	Законодательная база Российской Федерации. Электронный ресурс: Режим доступа: Режим доступа: https://zakonbase.ru/content/part/93310
25	05.06.1989 № 51	Приказ Госбанка СССР “Об утверждении Положения о контрольно-ревизионной службе Госбанка СССР”	Государственное учреждение “Национальный архив Республики Беларусь”. – Ф. 196. Оп. 12. Д. 28.
26	01.09.1989 г., № 723	Постановление Совета Министров СССР ”О первоочередных мерах по переходу Белорусской ССР с 1990 года на новые условия хозяйствования на основе самоуправления и самофинансирования”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
27	05.11.1989 №291	Постановление Совета Министров Белорусской ССР “О первоочередных мерах по переходу Белорусской ССР с 1990 года на новые условия хозяйствования на основе самоуправления и самофинансирования”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.kaznachey.com/doc/5PytlhWtk68/

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

28	20.11.1989	Постановление расширенного заседания Совета банков Белорусской ССР "О ходе подготовки банков в Республике к работе в новых условиях на основе самофинансирования и самоуправления"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 196 ,опись 12, д. 45 ,л.17-19
29	29.11.1989 № 810-10	Основы законодательства СССР и союзных республик об аренде, принятые Верховным Советом СССР	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_16039.htm
30	21.12.1989 №254	План счетов бухгалтерского учета в банках СССР, коммерческих и кооперативных банках: утв. Госбанком СССР	Электронный ресурс: Режим доступа: http://docs.cntd.ru/document/9040782
31	06.03.1990 №1305-1	Закон СССР "О собственности в СССР"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
32	03.04.1990 №1409-1	Закон СССР "О порядке решения вопросов, связанных с выходом союзной республики из СССР"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.chitalnya.ru/commentary/18472/ Свод законов СССР, т. 1, с. 44-16, 1990 г.
33	10.04.1990 № 1421-1	Закон СССР "Об основах экономических отношений Союза ССР, союзных и автономных республик"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_16410.htm
34	04.06.1990 1529-1	Закон СССР "О предприятиях в СССР"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
35	12.06.1990	Декларация о государственном суверенитете Российской Советской Федеративной Социалистической Республики, принятая Первым съездом депутатов РСФСР	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39472/
36	13.06.1990 № 1558-1	Постановление Верховного Совета СССР "О концепции перехода к регулируемой рыночной экономике в СССР"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_16722.htm
37	19.06.1990 № 590	Положение об акционерных обществах, утвержденное постановлением Совета Министров СССР	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
38	10.07.1990 № 662	Постановление Совета Министров СССР "О преобразовании банка жилищно-коммунального хозяйства и социального развития СССР в акционерный коммерческий банк социального развития"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_16825.htm
39	13.07.1990 №№ 92-1	Постановление Верховного Совета РСФСР "О Государственном банке РСФСР и банках на территории республики"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.lawmix.ru/prof/20085
40	18.07.1990 № 703	Постановление Совета Министров СССР "О преобразовании агропромышленного банка СССР в акционерный агропромышленный банк".	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_16862.htm
41	27.07.1990 №193-ХП	Декларация Верховного Совета Республики Беларусь "О государственном суверенитете Республики Беларусь" (в ред. Закона Республики Беларусь от 19.09.1991 № 1085-ХП)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
42	авг.90	О создании республиканской денежно-кредитной системы в соответствии с Декларацией Верховного Совета БССР "О государственном суверенитете Белорусской советской социалистической республики"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 196 ,опись 12, д.82 ,л.30-47

43	17.09.1990	Совместное письмо Председателя Правления Белорусского республиканского банка Госбанка СССР и Министра финансов Белорусской ССР “О ходе подготовки предложений по обеспечению финансовой самостоятельности Белорусской ССР с учетом разработки принципов разграничения функций и организации денежного обращения и кредита между Союзом ССР, республикой и ее административно-территориальными образованиями, формирования двухуровневой банковской системы”	Государственное учреждение “Национальный архив Республики Беларусь”, фонд 196 ,опись 12, д.82 ,л.60-64
44	13.10.1990 №314-ХП	Постановление Верховного Совета Белорусской ССР “О переходе Белорусской ССР к рыночной экономике”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.by/document/?guid=3871&p0=V29000314
45	25.10.1990 № 354-ХП	Закон Республики Беларусь ”Об основах внешнеэкономической деятельности Белорусской ССР”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Закон РБ/199/2145
46	19.10.1990	“Основные направления стабилизации народного хозяйства и перехода к рыночной экономике” (IV сессия Верховного Совета СССР)”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.libussr.ru/doc_ussr/usr_17418.htm
47	02.12.1990 № 394-1	Закон РСФСР ”О Центральном банке РСФСР (Банке России)” (в ред. Федеральных законов от 31.07.95 N 120-ФЗ, от 04.01.96 N 1-ФЗ, от 04.03.98 N 34-ФЗ)	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32/
48	11.12.1990 №457-ХП	Закон Республики Беларусь “О собственности в Республике Беларусь” в ред. Законов Республики Беларусь от 23.04.1992 № 1620-ХП, от 11.06.1993 № 2362-ХП, от 17.06.1993 № 2427-ХП, от 18.01.1994 № 2711-ХП, от 6.09.1995 № 3855-ХП, от 14.07.1997 № 60-З)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
49	11.12.1990 №1828-1	Закон СССР “О Государственном банке СССР”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://zaki.ru/pagesnew.php?id=1669
50	11.12.1990 №1829-1	Закон СССР “О банках и банковской деятельности”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://zaki.ru/pagesnew.php?id=1668
51	14.12.1990 №464-ХП	Закон Республики Беларусь “О Национальном банке Республики Беларусь”. (в ред. Законов Республики Беларусь от 08.12.1992 № 2016-ХП, от 29.06.1993 № 2453-ХП, от 16.03.1994 № 2881-ХП, от 21.02.1995 № 3601-ХП, от 02.03.1995 № 3631-ХП))	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
52	14.12.1990 №465-ХП	Закон Республики Беларусь ”О банках и банковской деятельности ”(в ред. Законов Республики Беларусь от 09.12.1992 № 2029-ХП, от 16.03.1994 № 2882-ХП, от 08.11.1994 № 3372-ХП,от 15.10.1996 № 679-ХП)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
53	21.12.1990 №475-ХП	Постановление Верховного Совета Белорусской ССР “О Национальном банке Белорусской ССР и банках на территории республики”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

54	21.12.1990 №476-ХІІ	Закон Республики Беларусь "Об индексации доходов населения с учетом инфляции" (в ред. Законов Республики Беларусь от 23.12.1991 N 1342-ХІІ, от 29.10.1992 N 1896-ХІІ, от 31.01.1995 № 3561-ХІІ, от 01.12.1999 N 330-3, от 13.12.1999 N 339-3, от 16.06.2000 N 402-3, от 14.07.2009 N 41-3)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
55	22.01.1991 № УП-1329	Указ Президента СССР "О прекращении приема к платежу денежных знаков Госбанка СССР достоинством 50 и 100 рублей образца 1961 года и ограничении выдачи наличных денег со вкладов граждан"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://base.garant.ru/6336308/
56	13.02.1991 №600-ХІІ	Постановление Верховного Совета Республики Беларусь "Об уставе Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
57	06.03.1991 №662-ХІІ	Постановление Президиума Верховного Совета БССР "О мерах по выполнению Постановления Верховного Совета Белорусской ССР от 21 декабря 1990 года "О Национальном Банке Белорусской ССР и банках на территории республики"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
58	22.03.1991 №100	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О реформе розничных цен и социальной защите населения Белорусской ССР" (в ред. постановлений Совмина от 16.08.1991 № 316, от 18.10.1991 № 388, от 25.10.1991 № 397, от 15.11.1991 № 426, от 20.12.1991 № 482, от 26.05.1992 № 310, от 05.01.1993 № 2)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
59	26.03.1991	Решение Белорусского республиканского банка (протокол №4) "О ходе выполнения Постановления Верховного Совета Белорусской ССР от 21 декабря 1990 года "О Национальном Банке Белорусской ССР и банках на территории республики"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 968, опись 1181, д.309, л.2
60	26.03.1991 № 1	Приказ Председателя Правления Национального банка "О создании главных управлений Национального банка"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 196, опись 12, д.82, л.30-47
61	03.04.1991 №715-ХІІ	Постановление Президиума Верховного Совета БССР №715-ХІІ от 3 апреля 1991 г. "О передаче Национальному банку Белорусской ССР денежных средств и имущества Белорусского республиканского банка Госбанка СССР, Белорусского республиканского банка Промстройбанка СССР, Белорусского республиканского банка Агропромбанка СССР и Белорусского республиканского банка Жилсоцбанка СССР".	Электронный ресурс: Режим доступа: http://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Президиума_Верховного_Совета_РБ/1994/96796
62	31.03.1991 № 4	Приказ Председателя Правления "О перечне должностей, утверждаемых Национальным банком Белорусской ССР"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549, опись 1, д. 2. л. 6-8.
63	03.04.1991 № 713-ХІІ	Постановление Президиума Верховного Совета БССР о составе членов Правления Национального банка	Электронный ресурс: Режим доступа: https://normativka.by/lib/document/500021645

Становление и институциональное развитие Национальный банк Республики Беларусь

64	11.04.1991 № 2	Протокол заседания Правления Национального банка БССР "Об оплате труда и укомплектования кадров учреждений Национального банка"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549, опись 1, д 1, л. 17-18.
65	30.05.1991 № 5	Решение Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Программы первоочередных мер по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров учреждений и организаций Национального банка Белорусской ССР для работы в условиях рыночной экономики"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549, опись 1, дело 1, л. 29.
66	12.06.1991 № 10	Приказ Председателя Правления Национального банка о переименовании базы отдыха "Раубичи" Белорусского республиканского банка Госбанка СССР	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 968, опись 118, д.309, л.10
67	21.06.1991 № 879-ХІІ	Постановление Верховного Совета БССР о назначении Председателя Правления Национального банка	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/zak/year1991/doc47455.htm
68	18.07.1991 протокол № 8	Постановление Правления Национального банка БССР "Об утверждении "Временного Положения о премировании работников центрального аппарата Национального банка Республики Беларусь на 1991 год"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549, опись 1, д. 1, л. 38
69	18.07.1991 протокол № 8	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Правил предоставления учреждениями Национального банка Национального банка Белорусской ССР кредита своим служащим"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549, опись 1, д. 2, л. 47-49.
70	23.07.1991	Временное положение о порядке компенсационных выплат работникам Национального банка БССР на покрытие расходов по приобретению путевок на базу отдыха "Раубичи".	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549, опись 1, д. 1., л. 38.
71	02.08.1991 №361	Письмо Госбанка СССР "О порядке открытия и прекращения деятельности коммерческих банков"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549, опись 1, д. 1, л. 40.
72	10.09.1991 № 349	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О республиканском фонде стабилизации рынка"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Совета_Министров_РБ/20/96674
73	17.09.1991 № 354	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О создании акционерного коммерческого Банка внешнеэкономической деятельности Республики Беларусь "Белвнешэкономбанк"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Совета_Министров_РБ/1994/96670
74	17.09.1991	Решение Правления Национального банка	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 196, опись 1, д.1, л. 13
75	19.09.1991 №1090 – ХІІ	Закон Республики Беларусь "О Государственном флаге Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

76	19.09.1991 № 1086 – XII	Закон Республики Беларусь "О Государственном гербе Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
77	26.09.1991 № 22	Приказ Председателя Правления Национального банка БССР "О создании Методического Совета"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
78	17.10.1991 г.	Методические указания Национального банка Республики Беларусь по определению совокупной денежной массы в обращении и принципы управления общим денежным оборотом	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
79	17.10.1991 протокол № 16	Положение о порядке создания и ликвидации коммерческих банков на территории Республики Беларусь, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь ((с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.12.94: письмо Национального банка Республики Беларусь № 241 от 10.12.93 г., письмо Национального банка Республики Беларусь № 340 от 10.06.94 г., письмо Национального банка Республики Беларусь № 420 от 01.11.94 г., дополнение Национального банка Республики Беларусь № 445 от 12.12.94 г.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
80	17.10.1991 протокол № 16	Рекомендации о порядке создания и регистрации на территории Республики Беларусь иностранных банков, банков с участием иностранного капитала и филиалов (представительств) иностранных банков", одобренные Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
81	14.11.1991 № 1242-XII	Закон Республики Беларусь "Об иностранных инвестициях на территории Республики Беларусь" (в ред. Законов Республики Беларусь от 16.06.1993 N 2416-XII, от 05.12.1997 N 99-3).	Электронный ресурс: Режим доступа: https://registr.by/doc/9111054
82	14.11.1991 г. № 423	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О дополнительных мерах по защите потребительского рынка республики".	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
83	22.11.1991 № 1971-1	Постановление Верховного Совета РСФСР "О финансово-кредитном обеспечении экономической реформы и реорганизации банковской системы РСФСР"	Электронный ресурс: Режим доступа: base.garant.ru/10105828
84	08.12.1991	Соглашение о создании Содружества независимых государств Ратифицировано постановлением Верховного Совета Республики Беларусь от 10 декабря 1991 г. "О ратификации Соглашения об образовании Содружества Независимых Государств"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
85	11.12.1991 № 469	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О вопросах, связанных с введением купонной системы расчетов за товары"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

86	20.12.1991 № 2066-1	Постановление Президиума Верховного Совета РСФСР "О ходе выполнения постановления Верховного Совета РСФСР "О финансово-кредитном обеспечении экономической реформы и реорганизации банковской системы РСФСР"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102013693
87	21.12.1991	Протокол к соглашению о создании Содружества независимых государств, подписанному 8.12.1991 в г. Миске Республикой Беларусь, Российской Федерацией (РСФСР), Украиной	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
88	23.12.1991 протокол № 21	Правила выпуска и обращения депозитных сертификатов на территории Республики Беларусь, утвержденные Правлением Национального банка	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
89	23.12.1991. протокол № 21	Решение Правления Национального банка "О выполнении мероприятий Национального банка Республики Беларусь по реализации "Государственной программы развития белорусского языка и других национальных языков в Белорусской ССР"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549, опись 1, д. 1, л. 112-113.
90	29.12.1991 №372	Письмо Госбанка СССР "О банкнотах и металлических монетах Гос. банка СССР образца 1991 года"	Музейный фонд Национального банка Республики Беларусь
91	31.12.1992 № 30	Приказ Национального банка о создании специализированного управления Национального банка	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 968 ,опись 1181, д.37,л.72-74
92	15.01.1992	Записка о работе с кадрами Национального банка Республики Беларусь за 1991 год начальника Управления кадров, труда и заработной платы Гапеевой Л.В. и начальника отдела кадров и подготовки кадров Бриштелева С.А.	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549, опись 1, д. 29, л. 1-2.
93	25.01.1992	Отчет о работе с кадрами Национального банка за 1992 год начальника Управления кадров, труда и заработной платы Национального банка Республики Беларусь	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549, опись 1, д. 84, л. 2-6.
94	05.02.1992 № 102	Письмо зам.Председателя Правления Национального банка Сидорова В.А. "О формировании уставного фонда коммерческого банка.	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/1994/115918
95	14.02.1992 №103	Рекомендации Национального банка Республики Беларусь "По представлению коммерческими банками консорциальных кредитов"	Личный архив
96	27.02.1992 № 2	"Временные Правила котировки иностранной валюты и проведения валютных аукционов на биржах Республики Беларусь" утвержденные Правлением Национального банка Республики Беларусь (с изменениями и дополнениями по состоянию с 28.01.93: дополнения Национального банка Республики Беларусь № 107 от 25.05.92 г. ,письмо Национального банка Республики Беларусь № 14002/20 от 03.02.93 г.)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

97	28.02.1992 № 8	Правила регулирования деятельности коммерческих банков, Утверждены решением Национального банка (с изменениями и дополнениями по состоянию на 14.03.94: письма Национального Банка Республики Беларусь № 109 от 03.07.92 г.; № 03003/200 от 12.03.93 г.; 11018/145 от 16 августа 1993 г.; № 285 от 14.03.94 г.)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь. Личный архив
98	28.02.1992 № 10	Временные правила торговли депозитными сертификатами на Биржах Республики Беларусь, утвержденные Национальным банком Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
99	12.03.1992 № 1512-ХП	Закон Республики Беларусь "О ценных бумагах и фондовых биржах" (в ред. Законов Республики Беларусь от 28.06.1996 № 487-ХП, от 11.11.2002 № 148-З, от 04.01.2010 № 109-З, от 16.07.2010 № 172-З)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
100	12.03.1992 № 1513-ХП	Постановление Верховного Совета Республики Беларусь "О введении в действие Закона Республики Беларусь "О ценных бумагах и фондовых биржах"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
101	20.03.1992 № 1538-ХП	Постановление Верховного Совета Республики Беларусь "О временном порядке валютного регулирования и проведении валютных операций на территории Республики Беларусь" (с изменениями и дополнениями по состоянию на 15.10.96, внесенными Постановлениями Верховного Совета Республики Беларусь № 2038-ХП от 11.12.1992 № 2038-ХП; № 2741-ХП от 02.02.1994 № 2741-ХП.)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
102	28.03.1992 № 1551-ХП	Постановление Верховного Совета Республики Беларусь "О денежно-кредитной политике Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
103	30.03.1992 № 174	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О переходе Республики Беларусь на принятую в международной практике систему учета и статистики"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
104	31.03.1992 № 03013/122	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О порядке открытия временного корреспондентского счета и возврате предварительных взносов"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
105	01.04.1992 № 1	Первый номер журнала Национального банка Республики Беларусь "Банковский вестник"	Личный архив
106	06.04.1992 № 186	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О государственных ценных бумагах бывшего Союза ССР" (с изменениями и дополнениями по состоянию на 05.03.93: постановление Совета Министров Республики Беларусь № 577 от 23.09.92 г., постановление Совета Министров Республики Беларусь № 125 от 5 марта 1993 г. (СП за 1993)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

107	16.04.1992	Штатное расписание Национального банка Республики Беларусь	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь": фонд.1549, опись. 1, д. 85, л. 21
108	24.04.1992 №1648-ХІІ	Постановление Верховного Совета Республики Беларусь "О членстве Республики Беларусь в Европейском банке реконструкции и развития"	Ведомости Верховного Совета Республики Беларусь, 1992 г., № 18, ст.293)
109	29.04.1992 № 1	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О выпуске в обращение расчетных билетов Национального банка Республики Беларусь"	Музейный фонд Национального банка Республики Беларусь
110	08.05.1992 №270	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "Вопросы, связанные с выпуском в обращение расчетных билетов Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/ Законодательство/Постановление_Совета_Министров_РБ/1994/9632
111	12.05.1992 №2	Постановление Национального банка Республики Беларусь "О временных правилах выпуска и обращения векселей в народном хозяйстве" (в ред. писем Нацбанка от 11.01.1996 № 683, от 18.02.1997 № 859, от 02.06.1997 № 905, от 30.09.1997 № 956) (с изм., внесенными положением Нацбанка от 06.05.1998 № 38)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
112	20.05.1992	Телеграмма Национального банка Республики Беларусь "О досрочном выпуске в обращение расчетных билетов"	Газета "Звезда" 23.05.1992 №102-103
113	20.05.1992 №12-3/866	Инструкция Министерства финансов Республики Беларусь "О порядке выдачи населению расчетных билетов Национального банка Республики Беларусь, их учета, хранения и использования при покупке товаров"	Музейный фонд Национального банка Республики Беларусь
114	22.05.1992 №301	Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь "Вопросы Государственной инспекции Республики Беларусь по ценным бумагам"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
115	25.05.1992 №107	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Дополнения к "Временным правилам котировки иностранной валюты и проведения валютных аукционов на биржах Республики Беларусь" Национального банка № 9 от 27 февраля 1992 г."	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
116	27.05.1992 №318	Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь "О выдаче и возврате целевых краткосрочных кредитов"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
117	08.06.1992 протокол № 9	Решение Правления Национального банка "О компенсации затрат на оздоровительные и лечебные мероприятия работникам аппарата Национального банка и подведомственных учреждений"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь": фонд 1549, опись 1, д 34, л. 133.

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

118	09.06.1992 №347	Об организации в народном хозяйстве Республики Беларусь бухгалтерского учета на основе принципов мировой практики: постановление Совета Министров Республики. Положение о бухгалтерском учете и отчетности. Утверждено постановлением Совета Министров Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
119	19.06.1992 №1756-ХП	Постановление Президиума Верховного Совета Республики Беларусь "О национальной валюте"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
120	01.07.1992 №11-9/1073/1601.	Инструкция Министерства финансов Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь "О порядке ведения и учета операций при расчетах посредством векселей в Республике Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
121	06.07.1992	Межгосударственное Соглашение "О защите интересов государств рублевой зоны в случае введения отдельными государствами национальной валюты" (г.Москва)"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1010106
122	09.07.1992 №111	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О выдаче кредитов на пополнение оборотных средств"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/1994/115832
123	23.07.1992 протокол № 11	Решение Правления Национального банка Республики Беларусь о создании Центра межгосударственных и межбанковских расчетов Национального Республики Беларусь в г. Минске	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь" фонд 968, опись.1, д. 34, лл. 154
124	30.07.1992 № 21 протокол № 13	Приказ Национального банка об открытии Центра межгосударственных и межбанковских расчетов Национального Республики Беларусь в г. Минске	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 968, опись 1181, д.37, л.58-59
125	27.08.1992	Временное положение о порядке создания, регистрации и деятельности за рубежом банков с участием белорусского капитала, филиалов (представительств) белорусских банков и регулирования их деятельности, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
126	27.08.1992 протокол № 13	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Положения о выплате единовременного вознаграждения за выслугу лет работникам Национального банка Республики Беларусь"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549, опись 1, д. 35, л. 7.
127	27.08.1992	Временные рекомендации "О порядке создания и регистрации на	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

	№13	территории Республики Беларусь банков с участием капитала государств, ранее входивших в состав СССР, и филиалов банков указанных государств”, утвержденные Правлением Национального банка Республики Беларусь 27 августа 1992 года (протокол № 13). (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.12.94) Письмо Национального банка Республики Беларусь № 241 от 10.12.93 г., Письмо Национального банка Республики Беларусь № 340 от 10.06.94 г., Письмо Национального банка Республики Беларусь № 420 от 01.11.94 г. Дополнение Национального банка Республики Беларусь № 445 от 12.12.94 г.)	”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
128	27.08.1992 № 523	Постановление Совета Министров Республики Беларусь “О республиканской программе перехода Республики Беларусь на принятую в международной практике систему учета и статистики”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
129	28.08.1992 № 03-12/567/ 02011/45	Письмо Министерства финансов Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь ”О кредитах на пополнение оборотных средств”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://zakonby.net/pismo/51959-ltpismogt-ministerstva-finansov-respubliki-belarus-nacionalnogo-banka-respubliki-belarus-ot-28081992-03-12-567-02011-455-quot-kreditah-na-popolnenie-oborotnyh-sredstvquot.html
130	27.09.1992 № 577	Постановление Совета Министров Республики Беларусь ”О выпуске Белорусского государственного займа 1993 года”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
131	29.09.1992. протокол № 19	Решение Правления Национального банка Республики Беларусь ”О выделении средств на оказание материальной помощи неработающим пенсионерам-ветеранам банка ко Дню пожилых людей Республики Беларусь и о единовременных выплатах работникам учреждений Национального банка“	Государственное учреждение “Национальный архив Республики Беларусь”, фонд 1549, опись. 1, д. 35, л. 25-26.
132	01.10.1992 № 64/6	Порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве, утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
133	09.10.1992	Межгосударственное Соглашение о единой денежной системе и согласованной денежно-кредитной и валютной политике государств, сохранивших рубль в качестве законного платежного средства (г. Бишкек)	Электронный ресурс: Режим доступа: http://docs.cntd.ru/document/1900151
134	14.10.1992 № 1864-ХП	Постановление Президиума Верховного Совета Республики Беларусь о назначении членов Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/zak/year1992/doc45711.htm
135	23.10.1992	Распоряжение Первого заместителя Председателя Правления	Государственное учреждение “Национальный архив

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

	№ 20	Национального банка Республики Беларусь "О мероприятиях по изучению белорусского и иностранных языков"	Республики Беларусь", фонд 1549 опись 1, д. 38, л. 38.
136	28.10.1992 № 24	Временное положение о банковском кредите, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
137	29.10.1992 № 22	Распоряжение заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "Об организации обучения для работы с персональными ЭВМ"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549, опись 1, д. 38, л. 42-44.
138	05.11.1992	Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь "О нормализации расчетов с субъектами хозяйствования Российской Федерации" (в ред. постановления Совмина, Нацбанка от 15.03.1993 № 146/12)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
139	09.11.1992 № 116	Письмо Национального банка РБ "О некоторых мерах по нормализации расчетов"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
140	09.11.1992 № 04067	Телеграмма Национального банка Республики Беларусь "О решении вопросов параллельного обращения рублей и расчетных билетов Национального банка"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Телеграмма_Национального_банка_РБ/1994/115759
141	09.11.1992 № 116	Письмо Национального банка РБ "О некоторых мерах по нормализации расчетов"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
142	09.11.1992 № 4067	Телеграмма Национального банка Республики Беларусь о порядке расчетов рублями и расчетными билетами Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
143	10.11.1992	Штатное расписание Национального банка Республики Беларусь	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь": фонд.1549, опись. 1, д. 85, лл. 65-77
144	08.12.1992 № 2016-ХІІ	Закон Республики Беларусь "О внесении и дополнений в Закон Республики Беларусь "О Национальном банке Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
145	09.12.1992 № 2020-ХІІ	Закон Республики Беларусь "Об акционерных обществах, обществах с ограниченной ответственностью и обществах с дополнительной ответственностью" (в ред. Закона Республики Беларусь от 18.01.1994 № 2711-ХІІ, с изм., внесенными Законами Республики Беларусь от 11.04.1995 № 3704-ХІІ; от 06.01.1998 № 123-З; от 10.01.2006 № 100-З)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
146	10.12.1992 № 03012	Об увеличении уставного фонда коммерческого банка	Личный архив
147	15.12.1992 № 2047-ХІІ	Постановление Верховного Совета Республики Беларусь "О формировании и использовании валютных фондов в 1993 году"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Верховного_Совета_РБ/1994/95965
148	29.12.1992	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О введении	Электронный ресурс: Режим доступа:

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

	№ 05024/391	новых образцов бандеролей”	http://zakonby.net/pismo/51977-ltpismogt-nacionalnogo-banka-respubliki-belarus-ot-29121992-n-05024-391-lto-vvedenii-novyh-obrazcov-banderoleygt.html
149	31.12.1992 № 30	Приказ Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь о создании Специализированного управления Национального банка	Государственное учреждение “Национальный архив Республики Беларусь”: фонд 968, оп. 1 д. 34, л. 78
150	13.01.1993 № 2	Распоряжение первого заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь ”О прохождении преддипломной практики“	Государственное учреждение “Национальный архив Республики Беларусь”, фонд 1549, опись 1, д. 108, л. 3-4.
151	28.01.1993 № 30	Инструкция Национального банка Республики Беларусь ”О порядке учета, расчетов и хранения ценных бумаг в банковском депозитарии (в ред. письма Нацбанка от 27.12.1995 № 652)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
152	28.01.1993 № 3	Письмо Правления Национального банка Республики Беларусь ”Дополнения к Временным правилам котировки иностранной валюты и проведения валютных аукционов на биржах Республики Беларусь” (вместе с ”Письмом о направлении документа“	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
153	28.01.1993 № 3	Положение о размерах и порядке внесения платы за выдачу лицензии на совершение банковских операций, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
154	01.02.1993 № 32	Положение Национального банка Республики Беларусь ”О Межбанковской Валютной бирже“	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
155	03.02.1993 № 14002/20	Письмо Национального банка Республики Беларусь от 03.02.1993 г. № 14002/20 ”Дополнения к ”Временным правилам котировки иностранной валюты и проведения валютных аукционов на биржах Республики Беларусь“	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
156	08.02.1993 № 64	Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь ”Об установлении квот на ввоз в Республику Беларусь и вывоз из нее ценных бумаг и о регулировании межгосударственного рынка этих бумаг”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
157	02.02.1993 № 39	Временные правила проведения кредитных аукционов Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
158	08.02.1993 протокол № 4	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь ”Об утверждении Условий оплаты труда работников учреждений Национального банка“	Государственное учреждение “Национальный архив Республики Беларусь”, фонд 1549, опись 1, д. 94, л. 59.
159	01.03.1993 № 133	Рекомендации Национального банка Республики Беларусь ”По выдаче контокоррентного кредита”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.kaznachey.com/doc/474SADNe3tz/

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

160	05.03.1993 № 133/10	Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь "О дополнительных мерах по упорядочению налично-денежного оборота в Республике Беларусь"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Совместные_постановления/1994/95798
161	09.03.1993 № 135	Правила регулирования деятельности банков в области платежеспособности, ликвидности и кредитных ресурсов, утвержденные решением Национального банка 9 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 04.10.93: письмо Национального банка Республики Беларусь N 214 от 04.10.93 г.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
162	09.03.1993 № 139	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О дополнительных мерах по социальной поддержке населения"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Совета_Министров_РБ/200/95795
163	10.03.1993 № 33	Правила выдачи банкам лицензий на право совершения операций в иностранной валюте, утвержденные Правлением Национального банка Республики Беларусь (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.03.95)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
164	15.03.1993 № 146/12	Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь "Об упорядочении расчетов с республиками бывшего Союза ССР"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
165	23.03.1993 № 138	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О порядке расчетов с республиками бывшего Союза ССР"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/zak2007/bz60/dcm60015.htm
166	25.03.1993 № 10	Правила осуществления классификации банковских ссуд на основе оценки кредитного портфеля коммерческого банка, утвержденные Правлением Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
167	31.03.1993 № 2264-ХІІ	Постановление Верховного Совета Республики Беларусь "Об экономической ситуации, состоянии и развитии экономических отношений со странами Содружества Независимых Государств"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
168	02.04.1993 № 143	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Об учете резервных фондов денежных билетов, монеты и совершении операций с денежными знаками"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/1994/115534
169	03.05.1993 № 266	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О мерах по выполнению постановления Верховного Совета РБ от 31 марта 1993 г. №2264-ХІІ "Об экономической ситуации, и состоянии и развитии экономических отношений со странами Содружества независимых государств"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

170	04.05.1993 № 152	Положение о порядке применения Национальным банком Беларуси и его органами на местах экономических и других санкций к коммерческим банкам, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
171	07.05.1993 № 155	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Об изменениях в Правила выпуска и обращения депозитных сертификатов"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
172	10.05.1993 № 23	Положение о переходе банка (филиала, отделения) на локальную обработку информации по операционному дню банка, утвержденное заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь	Личный архив
173	17.05.1993 № 21	Приказ Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь о ликвидации Вычислительного центра Национального банка Республики Беларусь	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 968, опись. 1, дело 107, лл. 48-50
174	27.05.1993 № 2328-ХП	Закон Республики Беларусь "О внутреннем государственном долге Республики Беларусь" (в ред. Закона Республики Беларусь от 24.09.1996 № 615-ХП)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
175	04.06. 1993 № 2347-ХП	Закон Республики Беларусь "О бюджетной системе Республики Беларусь" (в ред. Законов Республики Беларусь от 15.07.1998 № 192-З, от 04.12.1998 № 212-З, от 02.12.1999 № 331-З, от 09.07.2002 № 119-З, от 24.07.2002 № 134-З, от 31.12.2005 № 80-З, от 29.12.2006 № 189-З, с изм., внесенными Законом Республики Беларусь от 26.12.2007 № 303-З)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
176	08.06.1993 № 2352-ХП	Постановление Президиума Верховного Совета Республики Беларусь "Об организации изготовления ценных бумаг и монет"	Личный архив
177	25.06.1993 № 23	Положение о порядке создания и прекращения деятельности коммерческих банков на территории Республики Беларусь, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь (с дополнениями от 17.05.1996 № 730, от 25.06.1996 № 747, от 29.10.1996 № 800, от 30.05.1997 № 903)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
178	28.06 1993 № 172	Положение о порядке создания и регистрации обменных пунктов коммерческих (кооперативных) банков, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
179	30.06.1993	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Беларусь "О межправительственном кредите по результатам торгово-экономических отношений в 1992 году и январе-июне 1993 года". Заключено в г.Москва	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.lawmix.ru/abro/9055

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

180	07.07.1993 № 2471-ХП	Постановление Верховного Совета Республики Беларусь "Об отчете Национального банка Республики Беларусь о реализации денежно-кредитной политики Республики Беларусь за 1992 год и докладе об Основных направлениях денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 1993 год"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
181	09.07.1993 № 173	Временное положение о порядке оценки профессиональной пригодности аттестационной комиссией Национального банка двух высших руководителей и главного бухгалтера коммерческого банка, филиала на правах юридического лица., утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь (с изменениями и дополнениями по состоянию на 31.08.95)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
182	12.07.1993 № 10022/843	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О курсе покупке наличной иностранной валюты с оплатой в безналичном порядке"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
183	23.07.1993 № 23	Концепция автоматизации информационной системы Национального банка Республики Беларусь, утвержденная решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549, опись 1
184	24.07. 1993 № 518/19	Постановление Национального банка Республики Беларусь и Совета Министров Республики Беларусь "О прекращении действия инвестиционного курса рубля к иностранным валютам"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
185	25.07.1993 № 2491-ХП/505	Постановление Президиума Верховного Совета Республики Беларусь, Совета Министров Республики Беларусь "Об изъятии из оборота государственных казначейских билетов СССР, билетов Государственного банка СССР и банкнотов Банка России образца 1961 - 1992 годов и их обмене на расчетные билеты Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://bii.by/tx.dll?d=31317
186	02.08.1993	Телеграмма Национального банка Республики Беларусь "О проведении операций по покупке-продаже СКВ юридическими лицами"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
187	02.08.1993 №187	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О проверке обеспечения выданных кредитов"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
188	09.08.1993 № 189	О порядке создания и прекращения деятельности коммерческих банков на территории Республики Беларусь. Письмо Национального банка Республики Беларусь № 28012/32 от 30.01.96 г. (с доп. Национального банка от 17.05.96 г.№ 730; от 25.06.96 г.№ 747; от 29.10.96 г. № 800;от 30.05.97 г.№ 903)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

189	11.08.1993 № 536/20	Временные правила проведения аукционов кредитными ресурсами, утвержденные Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
190	13.08.1993 № 190	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О порядке осуществления платежей в счет межправительственного кредита, предоставляемого Правительством Российской Федерации Правительству Республики Беларусь на 1993 год"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
191	24.08.1993 № 195	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменений в "Методику осуществления расчетов через единый корсчет коммерческого банка", утвержденную на заседании Правления 23 ноября 1992 года (протокол № 29)"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
192	27.08.1993 № 196	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О создании системы электронного обмена информацией"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
193	06.09.1993 № 1/719/204	Письмо Министерства внутренних дел Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь "О фальшивых банкнотах"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/1994/15279
194	07.09.1993	Соглашение о практических мерах по созданию рублевой зоны нового типа (г. Москва)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
195	08.09.1993	Соглашение об объединении денежной системы Республики Беларусь с денежной системой Российской Федерации (г.Москва)	Электронный ресурс: Режим доступа: http://docs.cntd.ru/document/1900451
196	14.09.1993 № 34	Приказ Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "О номенклатуре должностей в системе Национального банка, подлежащих замещению специалистами с высшим и средним специальным образованием"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
197	24.09.1993	Договор стран Содружества независимых государств "О создании Экономического союза"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
198	05.10.1993 № 215	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О порядке расчетов с республиками бывшего Союза"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
199	12.10.1993 № 217	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О порядке расчетов с республиками бывшего Союза"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
200	13.10.1993 № 219	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Дополнение к указаниям Национального банка Республики Беларусь от 05.10.1993 г. №215 "О порядке расчетов с республиками бывшего Союза"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
201	15.10.1993 № 221	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Дополнение к указаниям Национального банка Республики Беларусь от 05.10.1993 г. №215 "О порядке расчетов с республиками бывшего Союза"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

202	18.10.1993 № 224	Порядок продажи субъектами хозяйствования 20% выручки в свободно конвертируемой валюте на Межбанковской валютной бирже, утвержденный решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
203	05.11.1993 № 229	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О представлении отчетности о движении средств на прямых корсчетах коммерческих банков"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
204	12.11.1993 № 10003/443	Телеграмма Национального банка Республики Беларусь "О торгах на межбанковской валютной бирже"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
205	18.11.1993 № 2567-ХП	Постановление Верховного Совета Республики Беларусь "О ратификации Соглашения о практических мерах по созданию рублевой зоны нового типа"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/ Постановление Верховного Совета РБ/ 1994/95293
206	18.11.1993 № 2568-ХП	Постановление Верховного Совета Республики Беларусь "О ратификации Соглашения об объединении денежной системы Республики Беларусь с денежной системой Российской Федерации"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
207	19.11.1993 № 232	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Дополнение к указаниям Национального банка Республики Беларусь от 05.10.1993 г. №215 "О порядке расчетов с республиками бывшего Союза"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
208	23.11.1993 № 2581-ХП	Закон Республики Беларусь "Об основах службы в государственном аппарате" (в ред. Законов Республики Беларусь от 30.03.1994 N 2917-ХП, от 21.02.1995 N 3600-ХП)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
209	25.11.1993 № 801/26	Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь "О мерах по упорядочению взаиморасчетов между Республикой Беларусь и республиками бывшего Союза по почтовым переводам"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
210	02.12.1993 № 39	Временные правила проведения кредитных аукционов Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
211	06.12.1993 № 148	Распоряжение Первого заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "Об оказании материальной помощи неработающим инвалидам, бывшим сотрудникам банка в связи с проведением Международного Дня инвалидов"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь: фонд 1549, опись 1, д. 108, л. 186.
212	16.12.1993 № 846	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О государственном казначействе Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
213	22.12.1993 № 2641-ХП	Постановление Верховного совета РБ "О порядке формирования валютных фондов в 1994 году"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.pravo.kulichki.net/zak2007/bz58/dcm58652.htm

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

214	22.12.1993 № 859	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О первом выпуске государственных краткосрочных облигаций Республики Беларусь 1994 года"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
215	28.12.1993 № 10027/527	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О едином курсе Национального банка по внешнеэкономическим сделкам в иностранной валюте"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
216	29.12.1993 № 250	Временное положение о банковском кредите, утвержденной Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
217	29.12.1993 протокол № 38	Об установлении минимального размера уставного фонда коммерческого банка. Утверждено решением Национального банка	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
218	31.12.1993 № 06016/311	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О государственном казначействе Республики Беларусь"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://belarus.news-city.info/docs/1993by/crfxfnm-tcgkfnyj68521.htm
219	04.01.1994 № 254	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О порядке расчетов с республиками бывшего СССР"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
220	05.01.1994	Соглашение о порядке объединения денежной системы Республики Беларусь с денежной системой Российской Федерации и механизме функционирования общей денежной системы (г.Москва)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
221	06.01.1994 № 256	Положение о безналичных расчетах в Республике Беларусь (в ред. писем Нацбанка от 02.06.1994 № 336, от 15.06.1994 № 345, от 29.06.1994 № 23-94, от 01.07.1994 № 353 (ред. 30.05.1996), от 09.08.1994 № 372, от 17.10.1994 № 408, от 20.03.1995 № 66, от 31.03.1995 № 11010/91, от 10.04.1995 № 521, от 11.10.1995 № 618, от 28.12.1995 № 666, от 09.01.1996 № 679, от 15.02.1996 № 705, правил Нацбанка от 26.02.1996 N 79, писем Нацбанка от 17.05.1996 № 732, от 9.01.1997 № 830, с изм., внесенными письмом Нацбанка от 18.11.1994 № 9002/795, телеграммой Нацбанка от 08.06.1995 № 34-95, письмами Нацбанка от 21.06.1995 № 19002/381 (ред. 29.06.1995), от 18.02.1997 № 859)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
222	06.01.1994 № 256	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О введении в действие Положения о безналичных расчетах в Республике Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
223	11.01.1994 № 16020/9	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О локальной обработке информации"	Личный архив
224	31.01.1994 г. № 267.	План счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь, утвержденный решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Личный архив

225	03.02.1994 № 268	Положение о фонде долгосрочного кредитования Национального банка Республики Беларусь, утвержденные Правлением Национального банка Республики Беларусь (с доп. Национального банка Республики Беларусь № 660 от 28.12.95)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
226	08.02.1994 № 44	Правила проведения закрытого аукциона по размещению государственных краткосрочных облигаций, утвержденные Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
227	10.02.1994 № 34	Распоряжение Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "О повышении квалификации за рубежом"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь фонд 1549, опись 1, д. 194, л. 48-49.
228	15.02.1994 № 272	Положение о государственном фонде золотовалютных резервов Республики Беларусь, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
229	22.02.1994 № 41	Распоряжение Первого заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "О денежных выплатах неработающим пенсионерам в связи с празднованием 23 февраля и 8 марта"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь фонд 1549, оптьс. 1, д. 194, л. 57.
230	23.02.1994 № 278	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Об установлении нового размера минимального уставного фонда коммерческих банков"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
231	28.02.1994 № 114/1	Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь "О порядке обязательной продажи субъектами хозяйствования Республики Беларусь части валютных поступлений в 1994 году"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
232	05.03.1994 № 3	Постановление Национального банка Республики Беларусь "О неотложных мерах по стабилизации денежно-кредитных отношений"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://zakonby.net/postanovlenie/22926-postanovlenie-nacionalnogo-banka-respubliki-belarus-ot-05031994-n-3-quoto-neotlozhnyh-merah-po-stabilizacii-denezhno-kreditnyh-otnosheniyquot.html
233	14.03.1994 № 285	О введении в действие Положения о порядке формирования фонда обязательных резервов коммерческих банков и кредитных учреждений в Национальном банке Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Положения/1994/114895
234	15.03.1994	Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24.11.1996, 17.10.2004 (Решение от 17.11.2004 № 1))	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
235	25.03.1994 № 45	Временные правила учета и расчетов по операциям Национального банка Республики Беларусь с государственными краткосрочными облигациями, утвержденные Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

236	28.03.1994 № 56	Инструкция Министерства финансов Республики Беларусь "О порядке формирования валютных фондов Республики Беларусь в 1994 году"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/zak2007/bz57/dcm57989.htm
237	30.03.1994 №46	Правила рефинансирования коммерческих банков и кредитных учреждений за счет централизованных кредитных ресурсов и порядок контроля за их использованием, утвержденные Национальным банком Республики Беларусь ((с изменениями и дополнениями по состоянию с 28.12.95: Дополнение Национального Банка РБ от 6 января 1995 г. № 459; Дополнение Национального Банка РБ от 28.12.95 № 661)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
238	03.04.1995 № 28	Приказ Национального банка Республики Беларусь "О проведении конкурса на замещение вакантных должностей"	Государственное учреждение "Национальный фонд Республики Беларусь, фонд 1549, опись 1, д. 337, л. 43-44
239	11.04.1994 № 61	О порядке учета лизинговых операций. Методические указания Министерства финансов Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://normativka.by/lib/document/500052971
240	11.04.1994 № 73	Распоряжение Первого заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "О создании рабочей группы для определения соответствия знаний иностранного языка"	Государственное учреждение "Национальный фонд Республики Беларусь, фонд 1549, опись 1, д. 194, л. 101.
241	12.04.1994 № 309	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О порядке расчетов с республиками бывшего Союза ССР"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/1994/114802
242	12.04.1994 №311	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О минимальном размере уставного фонда коммерческих банков"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
243	12.04.1994	Договор об объединении денежной системы Республики Беларусь с денежной системой Российской Федерации в условиях функционирования общей денежной системы	Электронный ресурс: Режим доступа: http://docs.cntd.ru/document/1900178
244	15.04.1994	Соглашение стран СНГ "О содействии в создании и развитии производственных, коммерческих, кредитно - финансовых, страховых и смешанных транснациональных объединений"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
245	15.04.1994	Соглашение стран СНГ "О создании зоны свободной торговли"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
246	27.04.1994 № 84	Распоряжение Первого заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "Об оказании материальной помощи пенсионерам – участникам Великой Отечественной войны"	Государственное учреждение "Национальный фонд Республики Беларусь, фонд 1549, опись 1, д. 194, л. 112.
247	18.05.1994 №5	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О платежном средстве Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
248	18.05.1994 протокол №12	Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 1994 год, утвержденные решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

249	18.05.1994 протокол № 12	Решение Правления Национального банка о создании исполнительного комитета Правления	Государственное учреждение “Национальный архив Республики Беларусь”, фонд 968 ,опись 1, д.181 ,л.201
250	20.05.1994 № 353	Положение о порядке проведения ломбардных операций, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь (в ред. постановлений Кабинета Министров от 21.08.1995 N 456, Совмина от 19.05.2009 N 646)	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Совета_Министров_РБ/200/94866
251	23.05.1994 № 371	Постановление Совета Министров Республики Беларусь ”Об утверждении основных условий выпуска государственных краткосрочных облигаций Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
252	24.05.1994 № 102	Распоряжение Первого заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь ”О компенсационных выплатах“	Государственное учреждение “Национальный архив Республики Беларусь”, фонд 1549, опись 1, д. 194, л. 135.
253	24.05.1994	Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Беларусь о государственном кредите в 1994 году	Электронный ресурс: Режим доступа: http://docs.cntd.ru/document/901799593
254	25.05.1994	Постановление Президиума Верховного Совета Республики Беларусь о назначении членов Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/zak/year1994/doc42610.htm
255	02.06.1994 № 20-94	Основные направления денежно-кредитной политики на 1994 год, утвержденные решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
256	22.06.1994 б/н	Денежно-кредитные отношения Республики Беларусь. Информационно-аналитический бюллетень за 1993 год	Личный архив
257	27.06.1994 № 124	Распоряжение Первого заместителя Председателя Правления ”О выплате материальной помощи“	Государственное учреждение “Национальный архив Республики Беларусь”, фонд 1549. опись 1, д. 194, л. 165.
258	08.07.1994 № 90	Положение об особенностях осуществления ломбардных операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, утвержденное приказом Комитета по драгоценным металлам при Министерстве финансов Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.kaznachey.com/doc/2RToUuMX3EK/
259	14.07.1994 № 02013/274	Письмо Национального банка Республики Беларусь ”О долгосрочных кредитах”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/1994/114582
260	29.07.1994	Штатное расписание Национального банка Республики Беларусь	Государственное учреждение “Национальный архив Республики Беларусь”, фонд 1549, опись 1, д.255, л.л. 7-33
261	12.08.1994 № 15/1	Постановление Кабинета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь “О деноминации Белорусского рубля”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Совместные_постановления/1994/94701

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

262	15.08.1994 № 377 протокол № 16	Методические указания о порядке создания специальных резервов на возможные потери по сомнительным долгам, утвержденные Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
263	19.08.1994 № 378	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О минимальном размере уставного фонда коммерческих банков"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
264	31.08.1994 № 196	Распоряжение Первого заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "О перерасчете материальной помощи"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549, опись. 1, д. 195, л. 1.
265	22.09.1994 № 115	Указ Президента Республики Беларусь "Об усилении контроля за осуществлением валютных операций в Республику Беларусь" (в ред. Указа от 23.04.1999 №231)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
266	23.09.1994 № 217	Распоряжение заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "О компенсационных выплатах на плодоовощную продукцию"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549, опись 1, д.195, л. 25.
267	30.09.1994 № 3249-ХП	Постановление Верховного Совета Республики Беларусь "О Программе неотложных мер по выходу экономики Республики Беларусь из кризиса"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
268	04.10.1999 № 17.6	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Положения о порядке организации проверок банков и их структурных подразделений (филиалов, представительств) и небанковских финансовых организаций"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
269	05.10.1994 № 135	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении временного порядка нормализации расчетов между субъектами хозяйствования в Республике Беларусь"(в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 30.12.1994 № 278, от 17.03.1995 № 110, от 31.07.1995 № 289, от 12.02.1996 № 65, от 21.10.1996 № 430, от 11.12.1996 № 533, от 03.02.1997 № 123, от 08.04.1997 № 234, от 5.05.1997 № 279, от 13.01.1998 № 24, от 02.03.1998 № 94, от 03.12.1998 № 582, от 10.03.1999 № 149, от 02.07.1999 № 357, от 05.07.1999 № 361, от 17.09.1999 № 546)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
270	05.10.1994 № 10	Постановление Национального банка Республики Беларусь "О направлениях денежно-кредитной политики Республики Беларусь на IV квартал 1994 года и на первое полугодие 1995 года"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://zakonby.net/postanovlenie/23081-postanovlenie-nacionalnogo-banka-respubliki-belarus-ot-05101994-n-10-quotonapravleniyah-denezhno-kreditnoy-politiki-respubliki-belarus-na-iv-kvartal-1994-goda-i-na-pervoe-polugodie-1995-godaquot.html

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

271	18.10.1994 № 3321-ХІІ	Закон Республики Беларусь “О бухгалтерском учете и отчетности” (в ред. Законов Республики Беларусь от 25.06.2001 № 42-З, от 17.05.2004 N 278-З, от 29.12.2006 N 188-З, от 26.12.2007 № 302-З)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
272	19.10.1994 № 3326-ХІІ	Постановление Верховного Совета Республики Беларусь “О платежном средстве Республики Беларусь”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление Верховного Совета РБ/ 1994/94606
273	21.10.1994	Соглашение о создании Платежного союза государств – участников Содружества независимых государств.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
274	08.11.1994 № 3373-ХІІ	Закон Республики. Беларусь “Об аудиторской деятельности”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
275	15.11.1994 № 57	Положение о покупке и продаже иностранной валюты на межбанковском валютном рынке, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь ((с изменениями и дополнениями по состоянию с 4.12.95: дополнение Национального Банка РБ N 635 от 4.12.1995 г.)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
276	15.11.1994 № 10021/4432	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О положении о порядке покупки и продажи иностранной валюты на межбанковском валютном рынке”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
277	23.11.1994 протокол № 20	Решение Правления Национального банка Республики Беларусь “Об определении величины уставного фонда (собственного капитала) банка при наличии в составе фонда (капитала) средств как в национальной, так и в иностранных валютах”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
278	23.11.1994 № 271	Распоряжение Первого заместителя Председателя Правления “Об оказании материальной помощи одиноким матерям, имеющим детей и многодетным семьям”	Государственное учреждение " Национальный архив Республики Беларусь: фонд 1549, опись 1, д. 195, л. 126.
279	06.12.1994 № 442	Решение Правления Национального банка Республики Беларусь “О покупке иностранной валюты на межбанковской валютной бирже”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
280	07.12.1994 № 21	”Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 1995 год“, утвержденные решением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
281	08.12.1994	Решение Конституционного суда РБ “О возбуждении производства по делу о конституционности постановления Кабинета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 12.08.1994 “О деноминации белорусского рубля”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Решения/1994/ 114295

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

282	15.12.1994 № 446	Положение о внешней банковской аудиторской службе, порядке аттестации и выдачи лицензии на аудиторскую деятельность“, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь (с изменениями и дополнениями по состоянию на 03.06.97: Дополнение Национального Банка Республики Беларусь № 524 от 13.04.95; Дополнение Национального банка Республики Беларусь № 908 от 03.06.97 г.)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
283	21.12.1994 № 3465-ХІІ	Закон Республики Беларусь “О Верховном Совете Республики Беларусь ” (в ред. Законов Республики Беларусь от 09.02.1995 № 3574-ХІІ, от 03.05.1996 № 440-ХІІІ, от 29.05.1996 № 445-ХІІІ, от 14.06.2007 № 239-З, с изм., внесенными Указами Президента Республики Беларусь от 21.08.1995 № 336, от 01.09.1995 № 349, от 01.09.1995 № 350, Заключением Конституционного Суда от 14.12.1995 № 3-26/95)	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Законы/199/ 1861
284	29.12.1994 № 453	Положение о доверительных операциях (трасте), утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь (с изменениями и дополнениями по состоянию на 23.02.99: Дополнение Национального Банка Республики Беларусь № 642 от 13.12.95 г.; Дополнение Национального Банка Республики Беларусь № 656 от 27.12.95 г.; письмо Национального Банка Республики Беларусь № 742 от 07.06.96 г.; Дополнение Национального Банка РБ № 773 от 15.08.96 г).	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
285	30.12.1994 № 64	Правила регулирования деятельности банков в области платежеспособности, ликвидности и крупных рисков, утвержденные Правлением Национального банка Республики Беларусь (с изменениями и дополнениями по состоянию на 14.03.95: телеграмма Национального банка Республики Беларусь № 473 от 31.01.95 г.; телеграмма Национального банка Республики Беларусь № 02-02/1130 от 14.03.95 г.)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
286	18.01.1995 № 30/№2	Постановление Кабинета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь ”О создании Республиканского центрального депозитария ценных бумаг”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
287	31.01.1995	Пресс-релиз: IMF Approves Second STF Drawing for the Republic of Belarus	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.imf.org/en/news/Articles/2015/09/14/01/49/pr9509

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

288	08.02.1995 № 52	Указ Президента Республики Беларусь “Об установлении порядка регулирования экспортно-импортных и валютных операций и о повышении ответственности за нарушение законодательства в области внешнеэкономической деятельности” (в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 19.03.1996 № 108, от 12.04.1996 № 142, от 04.10.1996 № 398, от 14.01.1997 № 48, от 08.06.1999 № 317)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
289	17.02.1995 № 91	Постановление Кабинета Министров Республики Беларусь “Об увеличении выпуска государственных ценных бумаг”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
290	21.02.1995	Договор о дружбе, добрососедстве и сотрудничестве между Российской Федерацией и Республикой Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.soyuz.by/about/docs/dogovor1/
291	22.02.1995 № 490	Телеграмма Национального банка Республики Беларусь “Об усилении надзора за деятельностью банков”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
292	22.02.1995 № 3-11/95	Заключение Конституционного Суда Республики Беларусь “О конституционности постановления Кабинета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 12 августа 1994 г. № 15/1 “О деноминации белорусского рубля”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.kc.gov.by/document-11793
293	01.03.1995 № 494	Рекомендации Национального банка Республики Беларусь по проверке коммерческих банков, филиалов	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
294	02.03.1995 № 3631 –XII	Закон Республики Беларусь “О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь “О Национальном банке Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
295	10.03.1995 № 22	Приказ Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь “О реализации рекомендаций, подготовленных миссией МВФ, от 13 февраля 1995 года”	Государственное учреждение “Национальный архив Республики Беларусь”: фонд 1549, опись 1, д. 337, л. 36-37.
296	10.03.1995	Отчет о работе с персоналом Национального банка в 1994 г. отдела по работе с персоналом Национального банка Республики Беларусь	Государственное учреждение “Национальный архив Республики Беларусь”: фонд 1549, 1549. опись 1, д. 204, л. 1-2.
297	20.03.1995 № 504	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О представлении вексельных проектов”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
298	22.03.1995 № 02014/130	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О долгосрочных кредитах”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
299	23.03.1995 протокол № 5	Положение о банковском кредите, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь (в ред. дополнений Национального банка Республики Беларусь от 18.06.1996 № 744, от 12.12.1997 № 991, от 09.03.1998 № 14, от 07.08.1998 № 84, от 01.12.1998 № 129, постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.06.1999 № 9.5, от 04.10.1999 № 17.2, от 24.02.2000 № 6.13)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

300	28.03.1995 № 67	Положение о депозитарной деятельности в банковской системе Республики Беларусь, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
301	30.03.1995 № 69	Правила размещения, обращения и погашения ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь, утвержденные решением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
302	30.03.1995 протокол № 6	Решение Правления Национального банка о создании Совета директоров на базе исполнительного комитета Правления	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 968 ,опись 1, д.309. л.2
303	03.04.1995 № 28	Приказ Национального банка Республики Беларусь "О проведении конкурса на замещение вакантных должностей"	Нацыянальны архіў Рэспублікі Беларусь (НАРБ). – Ф. 1549. Оп. 1. Д. 337. Л. 43-44.
304	06.04.1995 № 517	Положение Национального банка Республики Беларусь "О порядке выпуска и регистрации ценных бумаг и депозитных сертификатов банков"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
305	07.04.1995 № 519	Положение о банковском кредите, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь (в ред. дополнений Нацбанка от 18.06.1996 № 744, от 12.12.1997 № 991, от 09.03.1998 № 14, от 07.08.1998 № 84, от 01.12.1998 № 129, постановлений Правления Нацбанка от 24.06.1999 № 9.5, от 04.10.1999 № 17.2, от 24.02.2000 N 6.13)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
306	13.04.1995 № 3728-ХІІ	Постановление Верховного Совета Республики Беларусь "Аб правядзенні рэспубліканскага рэферэндуму па пытаннях, прапанаваных Прэзідэнтам Рэспублікі Беларусь, і мерах па яго забеспячэнню"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Верховно_го_Совета_РБ/1995/94293
307	27.04.1995	Положение Министерства финансов Республики Беларусь "О размещении, обращении и погашении государственных краткосрочных облигаций Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
308	28.04.1995 № 528	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О регистрации банковских векселей"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
309	04.05.1995 протокол № 10	Требования Национального банка Республики Беларусь к проекту развития и модернизации платежной системы республики	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
310	04.05.1995 протокол № 10	Правила проведения кредитных аукционов Национального банка Республики Беларусь, утвержденные Правлением Национального банка Республики Беларусь (с учетом дополнения 1, утвержденного Правлением Национального банка республики Беларусь 28 декабря 1995 года протокол № 27)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

311	11.05.1995 № 37	Приказ Первого заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "О создании конкурсной комиссии"	Нацыянальны архіў Рэспублікі Беларусь (НАРБ). – Ф. 1549. Оп. 1. Д. 337. Л. 54.
312	12.05.1995 № 24-95	Телеграмма Национального банка Республики Беларусь "Об обязательной продаже субъектами хозяйствования иностранной валюты"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
313	15.05.1995 № 536	Методические указания по нумерации счетов аналитического учета", утвержденные Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
314	18.05.1995 № 257/5	Постановление Кабинета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменений и дополнений а постановление Кабинета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 15 декабря 1994 г. № 250/13	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
315	19.05.1995 № 11-42/487/ 14022/374	"Порядок выкупа облигаций Белорусского республиканского внутреннего 5-процентного займа 1990 года". Утвержден Министерством финансов Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
316	26.05.1995 № 44	Приказ Первого заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "Об участии в подготовке студентов факультета банковского дела БГЭУ для Национального банка"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549.опись 1. д. 337. л.л. 73-74.
317	29.05.1995 № 542	Положение о порядке согласования и регистрации выпуска акций и облигаций банков в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
318	01.06.1995 № 543	Положение о покупке и продаже иностранной валюты на межбанковском валютном рынке, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь (с изменениями и дополнениями, внесенными от 03.08.1995)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
319	22.06.1995 № 36-95	Телеграмма Национального банка Республики Беларусь "Об отмене обязательной продажи поступлений в свободно конвертируемой валюте"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
320	27.06.1995 № 555	План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Беларусь, утвержденный Правлением Национального банка Республики Беларусь. Согласован с Министерством финансов 22 июня 1995 года (N 15-6/105). Письмо Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

321	06.07.1995 №20-012/76	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О переходе на новый план счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/1995/113675
322	07.07.1995 №04050/118	Письмо Национального банка Республики Беларусь ”О недостатках в работе по сокращению налично-денежного оборота”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/1995/113649
323	17.07.1995 №564	План счетов бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь. Указания по применению Плана счетов бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
324	25.07.1995 №19	Постановление Национального банка Республики Беларусь “О подходах Национального банка Республики Беларусь к выпуску памятных монет Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
325	02.08.1995 №38-95	Телеграмма Национального банка Республики Беларусь “О продаже иностранной валюты Главными управлениями Национального банка гражданам”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
326	12.09.1995	Пресс-релиз: IMF Approves Stand-By Credit for the Republic of Belarus	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.imf.org/en/news/Articles/2015/09/14/01/49/pr9546
327	14.09.1995 №582	Временное положение о порядке работы учреждений банков Республики Беларусь с денежной наличностью, утвержденное постановлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
328	18.09.1995 №605	Порядок проведения факторинговых операций в Республике Беларусь, утвержденный Правлением Национального банка Республики Беларусь (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.12.95: Дополнение Национального Банка Республики Беларусь от 28.12.95 N 667)	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/zak2007/bz54/dcm54298.htm
329	27.09.1995 № 610	Положение о создании и прекращении деятельности банков на территории Республики Беларусь, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.05.97: Письмо Национального банка Республики Беларусь № 28012/32 от 30.01.96 г.; Дополнение Национального банка Республики Беларусь № 730 от 17.05.96 г.; Дополнение Национального банка Республики Беларусь № 747 от 25.06.96 г.; Дополнение Национального банка Республики Беларусь № 800 от 29.10.96 г.; Дополнение Национального банка Республики Беларусь № 903 от 30.05.97 г).	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

330	09.10.1995 № 615	Положение о выпуске и обращении производных ценных бумаг банков Республики Беларусь, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь "О выпуске и обращении производных ценных бумаг банков Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
331	19.10.1995 № 22	Решение Правления Национального банка Республики Беларусь	Музейный фонд Национального банка Республики Беларусь
332	19.10.1995 № 583	Постановление Кабинета Министров Республики Беларусь "Об утверждении основных условий выпуска, обращения и погашения долгосрочных государственных облигаций Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
333	26.10.1995 № 74	Порядок составления бюджета ликвидности банковской системы, утвержднный решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
334	30.10.1995	Положение об аттестации работников Национального банка, относящихся к служащим государственного аппарата, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Государственное предприятие "Наиональный архив Республики Беларусь", фонд 1549 опись 1, д. 337, л. 152-154.
335	04.11.1995 № 82	Приказ и.о. Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "О проведении аттестации"	Государственное предприятие "Наиональный архив Республики Беларусь", фонд 1549. опись. 1. д. 337. л.л. 141-144.
336	24.11.1995 № 20012/233	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О форме ежедневного баланса коммерческого банка".	Личный архив
337	28.11.1995 № 631	Временное положение о Фонде золотовалютных резервов Национального банка Республики Беларусь, утвержденное решением Правления Национального банка	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
338	14.12.1995 № 644	Положение о ломбардном списке ценных бумаг Национального банка Республики, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
339	18.12.1995 № 75	Правила регулирования деятельности банков в области платежеспособности, ликвидности и крупных рисков, утвержденное Правлением Национальным банком Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
340	28.12.1995 протокол № 27	Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 1996 год, утвержденные решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
341	10.01.1996 № 31001/124	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О некоторых вопросах применения положения Национального банка Республики Беларусь от 13.09. 1995 №601 "О покупке и продаже иностранной валюты и платежных документов иностранной валюте за счет личных средств граждан на территории Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

342	15.01.1996 № 687	Концепция рефинансирования, утвержденная Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
343	15.01.1996 № 689	Положение об операциях Национального банка Республики Беларусь с ценными бумагами на открытом рынке, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
344	16.01.1996 № 690	Телеграмма Национального банка Республики Беларусь "О порядке ввоза и вывоза расчетных билетов Национального банка Республики Беларусь и наличных рублей Российской Федерации"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
345	26.01.1996 № 2-96	Телеграмма Национального банка Республики Беларусь "О предельном размере процентной ставки по межбанковским кредитам"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Телеграмма_Национального_банка_РБ/1996/113083
346	30.01.1996 № 28012/32	Письмо Национального банка Республики Беларусь по вопросам создания и прекращения деятельности коммерческих банков на территории Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
347	12.02.1996 № 703	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Методика расчета совокупной денежной массы, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 02.02.1996 г. (протокол № 3)"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/1996/113057
348	26.02.1996 № 79	Правила осуществления расчетов через корреспондентский счет банка, утвержденные решением Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
349	27.02.1996 № 89-ХІІІ	Постановление Верховного суда Республики Беларусь "О послании конституционного суда Республики Беларусь о остоянии конституционной законности в Республике Беларусь в 1995 году"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
350	27.02.1996	Соглашение между Российской Федерацией и Республикой Беларусь об урегулировании претензий финансового характера	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.mid.ru/foreign_policy/international_contracts/2_contract/-/storage-viewer/bilateral/page-297/47744
351	29.02.1996 № 14-а	Положение о лизинге, утвержденное приказом Минфина Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Положения/1996/113006
352	28.03.1996 № 220	Постановление Кабинета Министров Республики Беларусь "О Совете по ценным бумагам при Кабинете Министров Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
353	02.04.1996	Договор об образовании сообщества России и Беларуси (г.Москва)	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?doc_itself=&collection=1&nd=201132635&page=1&rdk=0&link_id=5#Ю
354	02.04.1996	Договор о создании союза России и Беларуси (вместе с "Уставом Союза Беларуси и России")	Электронный ресурс: Режим доступа: https://soyuz.by/dogovor-o-sozdanii-soyuznogo-gosudarstva

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

355	09.04.1996 № 139	Указ Президента Республики Беларусь "О преобразовании закрытого акционерного общества "Межбанковская валютная биржа"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
356	09.04.1996 № 5	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О Концепции создания музея Национального банка Республики Беларусь"	Музейный фонд Национального банка Республики Беларусь
357	02.05. 1996 № 157	Указ Президента Республики Беларусь "О мерах по упорядочению банковской и иной финансовой деятельности" (в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 23.04.1999 № 231, от 30.08.2002 № 470)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
358	13.05.1996 № 126 рн	Распоряжение Президента Республики Беларусь о передаче базы отдыха «Раубичи» Национального банка Республики Беларусь Министерству спорта и туризма Республики Беларусь	Сборник Указов и распоряжений Президента Республики Беларусь и Кабинета Министров Республики Беларусь, 1996 г.
359	15.05.1996 № 6-96/11-5/294	Телеграмма Национального банка Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь "О возложении функций регистрации всех сделок с государственными ценными бумагами и ценными бумагами Национального банка на вторичном рынке на депозитарий Межбанковской валютной биржи (МВБ)"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
360	17.05.1996 № 02014/296	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О лимите дебетового сальдо (овердрафта)"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/1996/112798
361	24.05.1996 № 209	Указ Президента Республики Беларусь "О мерах по регулированию банковской деятельности в Республике Беларусь" (в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 23.04.1999 № 231, от 15.07.1999 № 397, от 03.04.2000 № 162, от 27.09.2000 № 516, от 30.08.2002 № 470, от 06.08.2003 № 348, от 04.08.2005 № 347, от 16.11.2006 № 678, от 01.03.2007 № 116, с изм., внесенными Указами Президента Республики Беларусь от 24.09.1996 № 381 (ред. 16.11.1998), от 08.04.1997 № 233 (ред. 23.02.2000))	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
362	28.05.1996 № 9	Решение Правления Национального банка Республики Беларусь	Музейный фонд Национального банка Республики Беларусь
363	06.06.1996 № 407-ХІІІ	Закон Республики Беларусь "Об обращениях граждан"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Законы/1996/1768
364	11.06.1996 № 228	Распоряжение Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
365	25.06.1996 протокол № 11	Положение о порядке формирования коммерческими банками и кредитными учреждениями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Положения/1996/112590

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

366	28.06.1996 № 236	Указ Президента Республики Беларусь “О дополнительных мерах по упорядочению валютного регулирования на территории Республики Беларусь” (в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 02.10.1996 № 393, от 02.06.1997 № 311, от 17.08.1999 № 468, от 30.12.1999 № 781)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
367	03.07.1996 № 750	Разъяснение порядка установления лимита в операционной кассе учреждения коммерческого банка согласно п.1.2.2. Правил ведения кассовых операций в коммерческих банках Республики Беларусь от 06.04.95 N 70 в редакции Дополнения N 3, утвержденного Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
368	08.07.1996 № 88	Правила организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь утвержденные Правлением Национального банка Республики Беларусь (в ред. дополнения Нацбанка от 08.12.1998 № 133, постановления Нацбанка от 22.06.2001 № 179)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
369	19.07.1996 № 763	Положение о гарантийном фонде защиты вкладов и депозитов физических лиц, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь (с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.01.96: телеграмма НБ РБ N 1-96 от 11.01.96 г., письмо НБ РБ № 28012/32 от 30.01.96 г.	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Положения/1996/112573
370	22.07.1996 № 764	Положение о порядке оценки профессиональной пригодности руководителей и главных бухгалтеров банков и их филиалов, филиалов иностранных банков аттестационной комиссией Национального банка Республики Беларусь, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
371	31.07.1996 № 13	Правила рефинансирования банков Национальным банком Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. писем Национального банка Республики Беларусь от 08.01.1998 №4, от 10.03.1998 № 16, постановления Национального банка Республики Беларусь от 30.03.1999 № 5.7)	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.kaznachey.com/doc/14BaQP503n5/
372	01.08.1996 № 768	Положение о порядке проведения валютных операций на территории Республики Беларусь, утвержденное постановлением Правления Национального банка	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

		Республики Беларусь (в ред. писем Национального банка Республики Беларусь от 11.03.1997 № 869, от 07.08.1998 № 88, постановлений Национального банка Республики Беларусь от 24.06.1999 № 9.6, от 30.03.2000 № 8.20, от 18.05.2000 № 11.4, от 28.04.2001 № 101, от 25.09.2002 № 190, от 15.10.2003 № 178)	
373	09.08.1996 № 526	Постановление Кабинета Министров Республики Беларусь "Об утверждении основных условий выпуска, обращения и погашения государственных долгосрочных облигаций с купонным доходом"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
374	19.08.1996 № 775	Положение о порядке формирования и использования специального резерва на возможные потери по сомнительным долгам, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь 31 июля 1996 г. (протокол № 13) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.08.99)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
375	05.09.1996 № 575-ХІІІ	Закон Республики Беларусь "О музеях и музейном фонде Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
376	06.09.1996 № 578-ХІІІ	Постановление Верховного Совета Республики Беларусь "О проведении Республиканского референдума в Республике Беларусь и мерах по его обеспечению"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/ Постановление Верховного Совета РБ/ 1996/93412
377	07.09.1996 № 27011/159	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Общая концепция деятельности службы внутреннего аудита банка"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
378	16.09.1996 № 94	Правила размещения, обращения и погашения государственных облигаций Республики Беларусь, утвержденные Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
379	19.09.1996 № 3280	Основные замечания, предложения, сделанные участниками совещания работников Национального банка Республики Беларусь 02.08.1996 г. и принятые к реализации. Утверждено Председателем Правления Национального банка Республики Беларусь	Личный архив
380	02.10.1996 № 393	Указ Президента Республики Беларусь "О внесении дополнений и изменений в указы Президента Республики Беларусь от 25 января 1996 №31 и от 28 июня 1996 №236"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
381	02.10.1996 № 647/9	Постановление Кабинета министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь "Об обслуживании банками государственных программ"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.newsby.org/belarus/postanov26/pst637.htm

382	04.10.1996 №13013/281 11.10.1996 №03012/55 14.10.1996 №10015/102 14.10.1996 № 10015/102 14.10.1996 № 10015/102 15.10.1996 № 09005/40 15.10.1996 № 226 15.10.1996 № 688 16.10.1996 № 51-05/1079 27.11.1996 № 06016/1106	Материалы переписки подразделений Национального банка по вопросу необходимости перевода учреждений Национального банка на локальную обработку бухгалтерской информации	Личный архив
383	18.10.1996	Протокол согласования условий деятельности Межгосударственного банка в государствах - участниках Содружества Независимых Государств	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
384	24.10.1996 № 790	Положение о порядке совершения сделок купли-продажи иностранной валюты, а также конверсионных операций банками и субъектами хозяйствования на валютном рынке Республики Беларусь, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. писем Национального банка от 06.08.1997 №928, от 06.05.1998 № 39, с изменениями, внесенными телеграммой Национального банка от 04.02.1998 № 31-06/602, постановлением Правления Национального банка от 21.08.2000 № 20.2г)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
385	14.11.1996 № 464	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении Основных направлений социально-экономического развития Республики Беларусь на 1996 - 2000 годы"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

386	15.11.1996 № 807	Инструкция о порядке выпуска в обращение памятных монет Республики Беларусь, утвержденная решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://registr.by/doc/4058
387	05.12.1996 № 815	Указания о порядке составления и представления годового бухгалтерского отчета коммерческими банками Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
388	16.12.1996 № 49	Положение о музее Национального банка, утвержденные решением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь. Правила приобретения музейных экспонатов в Национальном банке, утвержденные решением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Государственное учреждение Национальный архив Республики Беларусь фонд 1549, опись.1, д.488, лл. 148-149
389	17.12.1996 № 819	Положение об уполномоченных депозитариях, утвержденное Национальным банком Республики Беларусь (с изменениями и дополнениями по состоянию на 28.04.99: Дополнение Национального банка Республики Беларусь № 996 от 20.12.97 г.; Постановление Национального банка Республики Беларусь № 9.9 от 06.04.99 г.)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
390	18.12.1996 № 50	Концепция развития информационной системы Национального банка Республики Беларусь на 1997-2000 г.г., утвержденная решением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
391	30.12.1996 протокол № 51	Положение о Центральном хранилище Национального банка, утвержденное решением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 968, опись 1, д. 521 ,л.178-185
392	15.01.1997	Штатное расписание работников аппарата Национального банка на 1997 год	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549. опись 1. д. 714. л.л. 3, 20-21, 30-31.
393	21.01.1997 № 841	Положение Национального банка Республики Беларусь "О производных ценных бумагах"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
394	23.01.1997 № 96	Указ Президента Республики Беларусь "О назначении членов Правления Национального банка"	Собрание декретов, указов Президента и постановлений Правительства Республики Беларусь, 1997 г., № 3, ст. 102.
395	31.01.1997 № 43/3	Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь "О некоторых мерах по валютному регулированию на территории Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

396	31.01.1997 № 849	Положение о безналичных расчетах в Республике Беларусь, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. протоколов Правления Нацбанка от 01.12.1998 № 128, от 31.12.1998 № 148, постановлений Правления Нацбанка от 24.06.1999 № 9.7, от 25.11.1999 № 25.4, с изм., внесенными протоколом Правления Нацбанка от 06.05.1998 № 38, письмом Нацбанка от 02.09.1998 № 19-07/787)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
397	06.02.1997	Приказ Национального банка по личному составу	Государственное учреждение Национальный архив Республики Беларусь фонд 1549, опись.1, д.715, л. 55
398	14.02.1997 № 4/87	Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь "О мерах по совершенствованию валютного рынка в Республике Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
399	17.02.1997 № 18-3	Закон Республики Беларусь "О государственной статистике"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
400	17.02.1997 39.02/3	Положение "О фондово-закупочной комиссии Музея Национального банка Республики Беларусь"	Музейный фонд Национального банка Республики Беларусь
401	18.02.1997 № 859	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Об учете и залоге векселей субъектов хозяйствования в банках Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
402	20.02.1997	Соглашение между Банком России и Национальным банком Республики Беларусь "Об организации расчетов между хозяйствующими субъектами Российской Федерации и Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
403	25.02.1997 № 13	Приказ Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "О создании Управления кадровой политики"	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь", фонд 1549. опись 1. д. 715. л.л. 94-95.
404	26.02.1997 №167	Указ Президента Республики Беларусь "О первом минском целевом облигационном жилищном займе"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
405	12..03.1997 90 рп	Распоряжение Президента Республики Беларусь о передаче спортивно-туристической базы «Усяж» Министерства спорта и туризма Республики Беларусь предоставляется в оперативное управление Национального банка Республики Беларусь.	Государственное учреждение Национальный архив Республики Беларусь фонд 968. оп. 1, д. 713, л. 5
406	27.03.1997 № 9	Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 1997 год, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

407	I квартал 1997	Республиканская целевая программа преодоления платежного кризиса. Разработана Министерством экономики Республики Беларусь совместно с Национальным банком Республики Беларусь и другими заинтересованными	Личный архив
408	01.04.1997 № 91 к	Приказ Национального банка Республики Беларусь о преобразовании спортивно-туристической базы "Усяж" в Учебный центр Национального банка Республики Беларусь	Государственное учреждение Национальный архив Республики Беларусь фонд № 968, опись.1 д. 235, л. 137
409	02.04.1997 № 2	Решение Высшего Совета Сообщества Беларуси и России "О программе синхронизации и единой направленности экономических реформ в Российской Федерации и Республике Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
410	17.04.1997 № 09-124-332	Республиканская целевая программа преодоления платежного кризиса. Одобрена Президентом Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
411	29.04.1997 № 890	Положение об Учебном центре Национального банка Республики Беларусь, утвержденное постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
412	03.05.1997	Приказ Национального банка по личному составу	Государственное учреждение Национальный архив Республики Беларусь фонд , опись., д., л.
413	30.05.1997 № 904	Порядок проведения обязательной продажи свободно-конвертируемой валюты и российских рублей, купленных у физических лиц , Национальному банку Республики Беларусь, утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
414	02.06.1997 № 311	Указ Президента Республики Беларусь "О совершенствовании порядка обязательной продажи иностранной валюты" (в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 13.11.1997 № 586, от 20.07.1998 № 367, от 10.12.1998 № 601, от 15.07.1999 № 396, от 11.10.1999 № 593, от 30.12.1999 № 780, от 01.03.2000 № 100, от 25.05.2000 № 295, от 14.08.2000 № 443, от 12.10.2000 № 545, от 02.03.2001 № 118, от 04.04.2002 № 188, от 22.05.2003 № 207, от 17.08.2004 № 395)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
415	12.06.1997 № 19002/486	Указания Национального банка Республики Беларусь "О порядке перечисления средств на карт-счета физических лиц"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/1997/111457
416	28.07.1997 № 17	Инструкция о порядке обязательной продаже средств в иностранной валюте белорусскими юридическими лицами и предпринимателями, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

417	02.08.1997	Соглашение между Правительством Республики Беларусь и Правительством Российской Федерации о предоставлении Правительству Республики Беларусь государственного кредита в 1997 году	Электронный ресурс: Режим доступа: http://docs.cntd.ru/document/901773307
418	06.08.1997 № 928	Письмо Национального банка Республики Беларусь “Дополнение 1 к положению Национального банка Республики Беларусь “ О порядке совершения сделок купли-продажи иностранной валюты, а также конверсионных операций банками и субъектами хозяйствования на валютном рынке Республики Беларусь, от 24.10.96 №790”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
419	06.08.1997 № 932	Положение о временном управлении в банках, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
420	13.08.1997 № 935	Положение об операциях Национального банка Республики Беларусь с ценными бумагами на открытом рынке, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
421	20.08.1997 № 938	Регламент предоставления банкам резервного и ломбардного кредитов по фиксированной процентной ставке, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь (с изменениями и дополнениями по состоянию на 16.06.98).	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/ban/ban01009.htm
422	26.08.1997 № 939	Временное положение о Центральном депозитарии Национального банка Республики Беларусь по государственным ценным бумагам и ценным бумагам Национального банка Республики Беларусь, утвержденное постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
423	29.08.1997 № 428	Положение о консультативном совете Национального банка Республики Беларусь утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Государственное учреждение Национальный архив Республики Беларусь фонд 1549, опись. 1, д.708, л. л. 107-108,
424	02.09.1997 № 49	Приказ Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь о преобразовании Пинского учетно-кредитного техникума	Государственное учреждение “Национальный архив Республики Беларусь”, фонд 968 опись 1 д. 697, л. 69-70
425	04.09.1997 № 944	Положение о порядке инвестирования нерезидентами денежных средств в государственные ценные бумаги Республики Беларусь и ценные бумаги Национального банка Республики Беларусь, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

426	04.09.1997 № 14032/969	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Об установлении срока нахождения государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь в собственности нерезидента"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
427	10.09.1997 № 37.1	План счетов бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Беларусь. Указания по применению Плана счетов бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.	Личный архив
428	12.09.1997 № 12	Инструкция о порядке выпуска, обращения и погашения государственных долгосрочных облигаций с купонным доходом, утвержденная Министерством финансов Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
429	16.09.1997 № 949	Устав Пинского банковского колледжа Национального банка Республики Беларусь, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка	Сборник нормативных документов Управления кадровой политики Национального банка Республики Беларусь по состоянию на 01.05.1999. Утвержден Председателем Правления Национального банка Республики 07.07.1993. Согласовано Заместителем Председателя Республиканского комитета профсоюзов работников госучреждений Беларуси 07.07.1993
430	17.09.1997 № 22.5	Правила проведения закрытого аукциона по размещению государственных долгосрочных облигаций с купонным доходом Республики Беларусь, утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
431	26.09.1997 № 954	Временное положение об обращении государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь через государственное учреждение "Межбанковская валютная биржа, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
432	29.09.1997 № 02012/335	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О фонде обязательных резервов"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.net/zak2007/bz50/dcm50427.htm
433	01.10.1997 № 1305/23	Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь "О рынке государственных ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков) Республики Беларусь и ценных бумаг Национального банка"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
434	13.10.1997 № 1352-24	Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь "О мерах по расширению использования в безналичном платежном обороте банковских пластиковых карточек"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

435	22.10.1997 № 967	Порядок осуществления междепозитарных переводов ценных бумаг в Центральном депозитарии Национального банка Республики Беларусь” (на бирже МВБ), утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
436	29.10.1997 № 11-5/ 862/972	Письмо Министерства финансов Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь ”О порядке регистрации сделок с государственными ценными бумагами и ценными бумагами Национального банка Республики Беларусь в государственном учреждении ”Межбанковская валютная биржа”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
437	29.10.1997 № 969	Порядок проведения операций по купле-продаже государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь в государственном учреждении ”Межбанковская валютная биржа”, утвержденный Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
438	03.11.1997 № 110	Правила осуществления расчетов через корреспондентский счет банка, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
439	13.11.1997 № 587	Указ Президента Республики Беларусь ”О лизинге” (в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 22.12.2000 N 706, от 22.11.2001 N 696)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
440	01.12.1997 № 31005/ 5594	Телеграмма Национального банка Республики Беларусь ”О стабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке“	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Телеграмма_Национального_банка_РБ/1997/110789
441	03.12.1997 № 1190/Д	Акт №1 завершения работ по монтажу, инсталляции и вводу в эксплуатацию комплекса AS/400 (с 02.12.1997). Утвержден заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
442	18.12.1997 № 1673	Постановление Совета Министров Республики Беларусь ”Об утверждении основных условий выпуска государственных ценных бумаг Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
443	18.12.1997 № б/н	Временное положение Комитета по ценным бумагам при Министерстве финансов Республики Беларусь”О Республиканском центральном депозитарии ценных бумаг и депозитарной деятельности”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
444	23.12.1997 № 28	Национальная система расчетов на основе банковских платежных карточек. Эскизный проект, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

445	23.12.1997 протокол № 28	Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 1998 год, утвержденные решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
446	23.12.1997 № 28	Концепция развития информационной системы Национального банка Республики Беларусь, утвержденная Правлением Национального банка Республики Беларусь.	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
447	23.12.1997 № 28	Пояснительная записка к Концепции развития информационной системы Национального банка Республики Беларусь	Личный архив
448	23.12.1997 № 28.5	Положение о порядке осуществления розничной торговли и оказания услуг гражданам за иностранную валюту на территории Республики Беларусь, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
449	31.12.1997 № 1769	Положение о лизинге на территории Республики Беларусь, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://leasing-belarus.by/postanovlenie-soveta-ministrov-respubliki-belarus-ot-31-12-1997-1769-o-lizinge-na-territorii-respubliki-belarus/
450	01.01.1998 № 129	Положение о порядке эмиссии банковских пластиковых карточек и осуществления операций, совершаемых с их использованием, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
451	06.01.1998 № 3	Положение о порядке осуществления розничной торговли об оказании услуг гражданам за иностранную валюту на территории Республики Беларусь, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
452	08.01.1998 № 5	Положение о порядке применения Национальным банком Республики Беларусь мер воздействия к банкам и небанковским финансовым организациям, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
453	08.01.1998 № 6	Порядок проведения банками и иными кредитными организациями факторинга в Республике Беларусь, утвержденный Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://registr.by/doc/9802031/anchor-0
454	28.01.1998 г. № 04-12/29	Письмо Национального банка о Положении о банковском кредите	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
455	09.02.1998 № 10	Положение о порядке оценки профессиональной пригодности руководителей и главных бухгалтеров банков, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
456	17.02.1998 № 11	Основные требования при использовании банками централизованных ресурсов, утвержденные Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/1998/110388

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

457	05.03.1998 № 19-07/210	Об использовании валют в расчетах со странами СНГ и Балтии.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
458	18.03.1998 № 17	Временный порядок предоставления банкам Национальным банком Республики Беларусь однодневного расчетного кредита, утвержденный Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://registr.by/doc/9806037/doc-9612083-backrefs-1
459	18.03.1998 № 18	Ломбардный список ценных бумаг, принимаемых Национальным банком Республики Беларусь в качестве обеспечения ломбардных и других кредитов, утвержденный Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
460	20.03.1998 № 152	Указ Президента Республики Беларусь "О некоторых мерах по координации деятельности Национального банка"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
461	23.03.1998 № 18	План развития информационной системы Национального банка Республики Беларусь, утвержденный решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Государственное Учреждение "Национальный архив Республики Беларусь" фонд 1549, опись 1
462	31.03.1998 № 10	Национальная система расчетов на основе банковских платежных пластиковых карточек (НСРПК). Пилот-проект обслуживания граждан по безналичным расчетам на основе банковских пластиковых карточек в базовом регионе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь .	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
463	03.04.1998 № 22	Положение о порядке создания автоматизированных систем, подсистем и отдельных компонентов информационной системы Национального банка Республики Беларусь, утвержденная Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
464	03.04.1998 № 23	Концепция создания системы расчетов по ценным бумагам в Центральном депозитарии Национального банка Республики Беларусь, утвержденная решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Государственное учреждение "Национальный архив Республики Беларусь"
465	29.04.1998 № 31-18/2164	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О порядке продажи на торгах Межбанковской валютной бирже"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
466	04.05.1998. № 694	Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь (в ред. постановления Совета Министров от 09.07.2003 №922)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
467	05.05.1998 № 157-3	Закон Республики Беларусь "О государственном прогнозировании и программах социально-экономического развития Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

468	06.05.1998 № 38	Положение об операциях банков с использованием векселей на территории Республики Беларусь, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
469	12.05.1998 № 42	Положение о порядке проведения валютных операций на территории СЭЗ в Республике Беларусь, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановления Правления Национального банка от 24.02.2000 № 6.10)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
470	20.05.1998 № 14.1г	Устав государственного предприятия "Центр банковских технологий, утвержденный решением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
471	28.05.1998 № 11.3	Положение о порядке создания, лицензирования и прекращения деятельности банков на территории Республики Беларусь, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.06.1999 № 9.19, от 30.12.1999 № 29.6, от 29.06.2000 № 15.3, от 27.07.2000 № 17.11, от 08.11.2000 № 30.1г, от 29.03.2001 № 73)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
472	15.06.1998 № 59	Положение о порядке создания, лицензирования и прекращения деятельности банков на территории Республики Беларусь, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь 28 мая 1998 г. (протокол № 11.3) (в ред. постановлений Нацбанка от 24.06.1999 № 9.19, от 30.12.1999 № 29.6, от 29.06.2000 № 15.3, от 27.07.2000 № 17.11, от 08.11.2000 № 30.1г, от 29.03.2001 № 73)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
473	16.06.1998 № 60	Регламент проведения ломбардных кредитных аукционов, утвержденный Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
474	23.06.1998 № 31-06/3764	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Об обязательной продаже 10% средств в иностранной валюте на дополнительной торговой сессии МВБ"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/1998/109692
475	25.06.1998 № 64	Порядок проведения операций по купле-продаже государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь в государственном учреждении "Межбанковская валютная биржа", утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

476	02.07.1998 № 68	Положение о выпуске и обращении банковских сертификатов на территории Республики Беларусь, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
477	02.07.1998 № 352	Указ Президента Республики Беларусь "О присоединении Республики Беларусь к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге 1988 г. "	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
478	07.07.1998 № 178-3	Закон Республики Беларусь "О Совете Министров Республики Беларусь и подчиненных ему государственных органах" (в ред. Законов Республики Беларусь от 16.06.2000 N 401-3, от 31.01.2003 № 186-3 (ред. 26.06.2003), от 20.07.2006 № 162-3, от 07.05.2007 № 212-3)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
479	10.07.1998 № 72	Порядок выпуска, обращения и погашения векселей Национального банка Республики Беларусь, номинированных в белорусских рублях, утвержденный Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
480	20.07.1998 № 366	Указ Президента Республики Беларусь "О совершенствовании системы государственного регулирования рынка ценных бумаг"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
481	23.07.1998 № 31-06/3764	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Об обязательной продаже 10% средств в иностранной валюте на дополнительной торговой сессии Межбанковской валютно-фондовой биржи"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
482	24.07.1998 № 78/33	Инструкция о порядке учета и хранения государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь в депозитарии утвержденная Национальным банком Республики Беларусь и Комитетом по ценным бумагам при Министерстве финансов Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
483	07.08.1998 № 83	Правила размещения, обращения и погашения краткосрочных облигаций Национального банка Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
484	07.08.1998 № 85	Временное положение о порядке использования банками части средств фонда обязательных резервов, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://registr.by/doc/9826041
485	07.08.1998 № 86	Правила осуществления межбанковских расчетов, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

486	07.08.1998 № 88	Дополнение к Положению о порядке проведения валютных операций на территории СЭЗ в Республике Беларусь от 01.08.1996 № 768, утвержденное постановлением Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
487	10.08.1998 № 90	Правила проведения закрытого аукциона по размещению государственных краткосрочных облигаций Республики Беларусь и государственных долгосрочных облигаций с купонным доходом, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
488	20.08.1998 № 1321	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О мерах по реализации Закона Республики Беларусь "О государственном прогнозировании и программах социально-экономического развития Республики Беларусь"(в ред. постановления Совмина от 16.12.2008 №1943)"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
489	28.09.1998 № 27.9	Решение Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении структуры государственного предприятия "Центр банковских технологий"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
490	05.10.1998 № 23-09/440	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О типовом положении об организации внутреннего аудита в банке"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
491	16.10.1998 № 572	Распоряжение Национального банка Республики Беларусь "О подготовке технического задания корпоративной сети"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
492	13.11.1998 № 31-06/6014	Телеграмма Национального банка Республики Беларусь "Об обменном курсе"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00269.htm
493	20.11.1998 № 638	Распоряжение Национального банка Республики Беларусь "О создании экспертного совета"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
494	25.11.1998 протокол № 18.1	Положение об осуществлении операций с использованием банковских пластиковых карточек, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
495	27.11.1998 № 31-06/6375	Телеграмма Национального банка Республики Беларусь "О купле-продаже иностранной валюты"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00264.htm

496	07.12.1998 №218-3	Гражданский Кодекс Республики Беларусь (в ред. Законов Республики Беларусь от 14.07.2000 № 415-3, от 03.05.2001 № 7-3, от 04.01.2002 № 79-3, от 25.05.2002 № 104-3, от 4.06.2002 № 113-3, от 17.07.2002 № 128-3, от 11.11.2002 № 148-3, от 16.12.2002 № 159-3, от 04.01.2003 № 183-3, от 26.06.2003 № 211-3, от 08.01.2004 № 267-3, от 18.08.2004 № 316-3, от 04.05.2005 № 9-3, от 19.07.2005 № 44-3, от 22.12.2005 № 76-3, от 05.01.2006 № 99-3, от 16.05.2006 № 115-3, от 29.06.2006 № 136-3, от 29.06.2006 № 137-3, от 19.07.2006 № 150-3, от 20.07.2006 № 160-3, от 20.07.2006 № 162-3, от 29.12.2006 № 193-3, от 07.05.2007 № 212-3, от 18.05.2007 № 233-3, от 14.08.2007 № 278-3, от 26.12.2007 № 300-3, от 26.12.2007 № 301-3, от 20.06.2008 № 347-3, от 08.07.2008 № 366-3, от 28.12.2009 № 96-3, от 28.12.2009 № 97-3, от 15.07.2010 № 167-3, от 16.07.2010 № 172-3, от 10.01.2011 № 241-3, от 17.05.2011 № 262-3, от 03.07.2011 № 285-3, от 09.07.2012 № 388-3, от 09.07.2012 № 389-3, от 10.07.2012 № 424-3, от 13.07.2012 № 419-3, Кодекса Республики Беларусь от 28.08.2012 № 428-3, Законов Республики Беларусь от 05.01.2013 № 16-3, от 12.07.2013 № 59-3 (ред. 31.12.2013), от 04.11.2013 № 71-3, от 31.12.2013 № 96-3, от 04.01.2014 № 108-3, от 08.01.2014 № 128-3, от 11.07.2014 № 191-3, от 31.12.2014 № 226-3, от 05.01.2015 № 231-3 (ред. 10.07.2015), от 15.07.2015 № 305-3, от 15.07.2015 № 308-3, от 29.10.2015 N 313-3, от 30.12.2015 № 343-3, от 05.01.2016 N 352-3, Кодекса Республики Беларусь от 20.07.2016 № 413-3, Законов Республики Беларусь от 24.10.2016 № 439-3, от 09.01.2017 № 14-3, от 17.07.2018 № 135-3, от 18.12.2018 № 151-3)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
497	23.12.1998 . № 31-06/7031	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О порядке покупки-продажи иностранной валюты за счет личных средств граждан"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00257.htm
498	23.12.1998 протокол №28	Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 1998 год, утвержденные решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
499	31.12.1998 №142	Положение о порядке проведения валютных операций связанных с движением капитала, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

500	31.12.1998 № 147	Рекомендации по организации проверок банков и их структурных подразделений (филиалов, представительств), проводимых подразделениями Национального банка Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
501		Годовой отчет Национального банка за 1998 год	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report1998.pdf
502	01.01.1999	Декларация о дальнейшем единении России и Беларуси	Электронный ресурс: Режим доступа: http://docs.cntd.ru/document/901729309
503	15.01.1999 № 31-06/266	Письмо Национального банка "О котировке курса, устанавливаемого Национальным банком Республики Беларусь"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00252.htm
504	25.01.1999 Выписка из протокола № 1	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Об изменении порядка купли-продажи иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
505	25.01.1999 № 31-06/468	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О сделках с участием физических лиц"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00248.htm
506	26.01.1999 № 1.2.	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Об изменении порядка купли-продажи иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00246.htm
507	01.02.1999 № 7	Порядок проведения обязательной продажи свободно конвертируемой валюты и российских рублей, купленных у физических лиц, Национальному банку Республики Беларусь, утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
508	08.02.1999 №6	Декрет Президента Республики Беларусь "О внесении дополнений в декреты Президента Республики Беларусь от 5 февраля 1996 г.; от 4 сентября 1998 г. №15"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
509	22.02.1999 № 5.7	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об изъятии из обращения расчетных билетов Национального банка Республики Беларусь достоинством 100, 200, 500 рублей"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://bii.by/tx.dll?d=16835
510	23.02.1999 № 109	Указ Президента Республики "О втором минском и первом гродненском целевых облигационных жилищных займах"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
511	26.02.1999 № 31-06/1268	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О сделках купли-продажи иностранной валюты"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00234.htm

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

512	26.02.1999 г. № 3.3	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об объединении основной и дополнительной торговой сессий БВФБ и осуществлении официальной котировки официального курса белорусского рубля"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00235.htm
513	26.02.1999 г. № 31-06/1270	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Об объединении основной и дополнительной торговых сессий БВФБ и осуществлении официальной котировки официального курса белорусского рубля"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00233.htm
514	01.03.1999. протокол №28	Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 1999 год, утвержденные решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
515	01.03.1999 № 4.2	Положение о переучете Национальным банком Республики Беларусь векселей юридических лиц, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
516	03.03.1999 № 05-18/426	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Об изъятии из обращения расчетных билетов Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/1999/108763
517	03.03.1999 № 17	Концепция кадровой политики Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
518	16.03.1999 № 57	Инструкция о порядке принятия в депозит нотариуса денежных средств и ценных бумаг, утвержденная приказом Министерства юстиции Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
519	30.03.1999 № 5.2	Правила организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановлений Нацбанка от 24.06.1999 № 9.27, от 24.12.1999 № 28.8, от 01.06.2000 № 12.2г)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
520	30.03.1999 № 5.5	Концепция развития национальной платежной системы Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
521	31.03.1999 № 23-09/135	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О рекомендациях по организации системы внутреннего контроля в банках за рисками банковской деятельности"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
522	06.04.1999 № 9.4.	Порядок установления официальной корректировки курса белорусского рубля к иностранным валютам, утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

523	13.04.1999 № 212	Указ Президента Республики Беларусь "О продаже за иностранную валюту принадлежащих государству акций открытых акционерных обществ"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00226.htm
524	17.04.1999 № 2/П	Приказ Комитета по ценным бумагам при Министерстве финансов Республики Беларусь "Об утверждении Порядка представления информации о государственных бумагах и ценных бумагах Национального банка Республики Беларусь, находящихся в обращении, Центральным депозитарием Национального банка Республики Беларусь государственному предприятию "Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
525	17.04.1999 № 6.2	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об установлении курса белорусского рубля к иностранным валютам"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00225.htm
526	10.05.1999 № 494	Положение Открытого акционерного общества "Белорусская валютно-фондовая биржа" "О Секции фондового рынка ОАО "Белорусская валютно-фондовая Биржа"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
527	18.05.1999 № 11.11	Правила предоставления кредитов банками Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/2000/89494
528	18.06.1999 № 16.1г	Рекомендации Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "По долгосрочному кредитованию банками инвестиционных проектов", утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Совета_директоров_Национального_банка_РБ/2000/88812
529	24.06.1999 года № 9.5	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении дополнения к Положению о банковском кредите от 7 апреля 1995 года № 519"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/1999/90594
530	24.06.1999 № 9.20	Правила регулирования деятельности банков (в ред. постановлений Нацбанка от 25.11.1999 № 25.10, от 25.04.2000 № 9.11, от 31.08.2000 № 21.1, от 22.02.2001 № 40, от 28.06.2001 № 173)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
531	11.06.1999 № 31-06/3765	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О сделках с участием физических лиц"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00215.htm
532	30.06.1999 № 17.2	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "О выпуске в обращение памятных монет Национального банка Республики Беларусь: памятных монет серии "Памятники архитектуры Беларуси" – "Борисоглебская церковь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

533	30.06.1999 № 17.3	Регламент переучета Национальным банком Республики Беларусь векселей субъектов хозяйствования, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
534	01.07.1999 № 174	Положение об особенностях осуществления ломбардами операций с изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней, утвержденное приказом Министерства финансов Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Приказы/1999/108258
535	09.07.1999 № 280-3	Закон Республики Беларусь "О депозитарной деятельности и центральном депозитарии ценных бумаг в Республике Беларусь" (в ред. Законов Республики Беларусь от 28.06.1996 N 487-XIII, от 11.11.2002 N 148-3, от 04.01.2010 N 109-3)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
536	09.07.1999 № 18	Порядок расчетов по биржевым сделкам купли-продажи иностранной валюты, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
537	23.07.1999 № 11	Временные условия оплаты и стимулирования труда кассовых работников учреждений Национального банка Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
538	13.08.1999 № 22.1г	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об установлении срока нахождения государственных ценных бумаг Республики Беларусь в собственности нерезидента при использовании средств на покупку иностранной валюты со счетов типа "С"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
539	19.08.1999 № 23.2	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "О введении в обращение расчетного билета Национального банка Республики Беларусь достоинством 5000000 рублей"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Совета_директоров_Национального_банка_РБ/1999/90757
540	19.08.1999 № 23.2	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "О введении в обращение расчетного билета Национального банка Республики Беларусь достоинством 5000000 рублей"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Совета_директоров_Национального_банка_РБ/1999/90757
541	26.08.1999 №1 5.3	Порядок установления уполномоченными банками Республики Беларусь корреспондентских отношений с открытием счетов с банками государств и территорий, являющихся оффшорными зонами, утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

542	26.08.1999 №15.10	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О проведении биржевых торгов на дополнительной торговой сессии ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа".	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
543	26.08.1999 №15.11	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О сделках купли-продажи иностранной валюты на торгах ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/1999/90734
544	02.09.1999 №24.1	Правила бухгалтерского учета в центральном аппарате Национального банка Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Государственное Учреждение "Национальный архив Республики Беларусь" фонд 1549, опись 1
545	13.09.1999 №13/П/15.4	Правила выпуска, размещения и погашения облигаций Национального банка Республики Беларусь с купонным доходом, номинированных в свободно конвертируемой, утвержденные Государственным комитетом по ценным бумагам Республики Беларусь и Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
546	13.09.1999 №25.2	Временный порядок документирования работ по сертификации, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Государственное Учреждение "Национальный архив Республики Беларусь" фонд 1549, опись 1
547	16.09.1999 №16.3	Положение о порядке предоставления Национальным банком Республики Беларусь банкам кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в редакции постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 04.07.2001 №193)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
548	26.09.1999 б/н	Кодекс надлежащей практики по обеспечению прозрачности в денежно-кредитной и финансовой политике: декларация принципов. Принят Временным комитетом Международного валютного фонда	Личный архив
549	01.10.1999 №1527/38	Постановление Совета Министров и Национального банка Республики Беларусь "О концепции формирования расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
550	04.10.1999 №17.10	Указания о проведении банками операций с дорожными чеками, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

551	04.10.1999 №17.12	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Положения о порядке формирования банками и небанковскими финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/1999/90597
552	11.10.1999 №59	Указ Президента Республики Беларусь "О внесении дополнения в Указ Президента Республики Беларусь от 2 июня 1997 г. №311"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
553	13.10.1999 № 31-06/6672	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Об обязательной продаже 10 процентов средств в иностранной валюте на бирже"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/1999/107899
554	19.10.1999 №613	Указ Президента Республики Беларусь "Об изменении нарицательной стоимости денежной единицы Республики Беларусь и масштаба цен"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Указ_Президента_РБ/1999/5886
555	20.10.1999 №30.1	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "О введении в обращение билетов Национального банка Республики Беларусь образца 2000 года"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Совета_директоров_Национального_банка_РБ/1999/90522
556	21.10.1999 №1626/40	Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь "О Межведомственной комиссии по денежному обращению"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Совместные_постановления/1999/90515
557	22.10.1999 №31.2	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменений в Порядок реализации памятных монет учреждениями Национального банка Республики Беларусь физическим лицам, утвержденный Советом директоров Национального банка Республики Беларусь 22.10.1998 г."	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Совета_директоров_Национального_банка_РБ/1999/90510
558	26.10.1999 г. протокол №21	Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2000 год, утвержденные решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
559	29.10.1999 №22.8	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О временном запрете на использование векселей банков Республики Беларусь во внешнеэкономических сделках"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
560	02.11.1999 №24/П/21.3	Правила выпуска, размещения, обращения и погашения облигаций Национального банка Республики Беларусь на предъявителя, номинированных в свободно конвертируемой валюте, утвержденные Государственным комитетом по ценным бумагам Республики Беларусь и Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

561	09.11.1999 № 309-3	Закон Республики Беларусь о ратификации Конвенции о межгосударственном лизинге (заключена в г. Москве 25.11.1998 г., вступила в силу для Республики Беларусь 30.08.2001)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
562	16.11.1999 №36.1	Регламент Центрального депозитария Национального банка Республики Беларусь, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
563	17.11.1999	Соглашение между Национальным банком Республики Беларусь и Центральным банком Российской Федерации о создании Межбанковского валютного совета	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
564	23.11.1999 №1219	Порядок заключения сделок по купле-продаже государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь в ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа", утвержденный ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
565	25.11. 1999 №25.9	Временное положение о порядке предоставления Национальным банком Республики Беларусь банкам централизованных целевых ресурсов, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/1999/90375
566	25.11. 1999 №25.11	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О валютных операциях"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
567	02.12.1999 №15-09/1071	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О торгах государственными ценными бумагами"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
568	02.12.1999 . №38.5.	Положение о принципе наращивания доходов и расходов банками Республики Беларусь, утвержденное постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
569	03.12.1999 №26.3	Временный порядок организации кассовой работы в банках Республики Беларусь в период параллельного обращения расчетных билетов Национального банка Республики Беларусь образца 1992 - 1999 годов и билетов Национального банка образца 2000 года, утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь билетов Национального банка образца 2000 года"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/1999/90334
570	03.12.1999 № 31-06/7979	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О валютных операциях"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/1999/107721
571	08.12.1999	Договор между Российской Федерацией и Республикой Беларусь "О создании Союзного государства" (вступил в силу 26 января 2000 года).	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
572	08.12.1999	Программа действий Российской Федерации и Республики Беларусь по реализации положений Договора о создании Союзного государства	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

573	09.12.1999 № 26.3	Порядок проведения Национальным банком Республики Беларусь операций по встречному размещению депозитов и сделок СВОП с банками Республики Беларусь, утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/1999/90324
574	10.12.1999 № 1929	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "Об утверждении основных условий эмиссии, обращения и погашения государственных облигаций, номинированных в иностранной валюте"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
575	13.12. 1999 № 341-3	Закон Республики Беларусь "Об обращении простых и переводных векселей" (в ред. Законов Республики Беларусь от 22.12.2005 N 76-3, от 22.12.2011 N 328-3)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
576	16.12.1999 № 40.6	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении реквизитов и объемов тиража бланков облигаций Национального банка Республики Беларусь на предъявителя, номинированных в свободно конвертируемой валюте"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
577	29.12.1999 № 43.1	Принципы регулирования текущей ликвидности банковской системы в 2000 году, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
578	29.12.1999 № 28.10/381	Положение об обращении облигаций, эмитируемых Министерством финансов и Национальным банком Республики Беларусь, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
579	30.12.1999 № 29.8	Положение о порядке согласования и регистрации выпусков акций и облигаций банков в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
580	30.12.1999 № 29.10	Инструкция о порядке обязательной продажи средств в иностранной валюте белорусскими юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановлений Национального банка от 30.03.2000 № 8.21, от 18.05.2000 № 11.15, от 25.10.2000 № 28.6, от 27.06.2002 № 118)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
581	30.12.1999 № 29.11	Порядок обязательной продажи средств в иностранной валюте уполномоченными банками валютных операциях, утвержденный	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

		постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правления_Национального_банка_РБ/1999/90207
582	1999	Годовой отчет Национального банка за 1999 год	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report1999.pdf
583	04.01.2000 № 7	Указ Президента Республики Беларусь “ О совершенствовании порядка проведения и контроля внешнеторговых операций” (в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 13.06.2001 № 316, от 13.12.2001 № 742, от 11.06.2003 № 246, от 14.09.2006 № 577, от 01.03.2007 № 116, от 15.11.2007 № 579)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
584	10.01.2000 № 361-3	Закон Республики Беларусь “О нормативных правовых актах Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
585	20.01.2000	Отчет отдела по работе с персоналом Управления кадровой политики Национального банка Республики Беларусь за 1999 год	Нацыянальны архіў Рэспублікі Беларусь (НАРБ). – Ф. 1549. Оп. 1. Д. 1321. Л. 5-11.
586	24.01.2000 № 2.4	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь ”Об организации выпуска векселей Национального банка Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
587	27.01.2000 № 5.1	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь ”Об итогах выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 1999 год и задачах банковской системы по реализации Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2000 год”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
588	31.01.2000 № 126/3	Программа поэтапного внедрения системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек на территории Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
589	31.01.2000 № 124	Постановление Совета министров Республики Беларусь “Об утверждении перечня товаров, оплаченных резидентом иностранной валютой, приобретенной на внутреннем валютном рынке, продажа (реализация) которых нерезиденту Республики Беларусь не допускается” (в ред. постановлений Совета Министров от 28.06.2002 № 879, от 12.03.2004 № 266, от 18.10.2007 № 1360)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
590	08.02.2000 № 5.7	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь ”Об организации выпуска векселей Национального банка Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

591	16.02.2000 № 63	Указ Президента Республики Беларусь "О ценных бумагах Национального банка, номинированных в иностранной валюте"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
592	23.02.2000 № 87	Указ Президента Республики Беларусь "О совершенствовании системы валютного регулирования и валютного контроля в Республике Беларусь" (в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 04.04.2002 № 188)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
593	23.02.2000 № 7.3	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об организации выпуска векселей Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
594	24.02.2000 № 6.5.	Правила создания и регулирования деятельности банков на территории свободных экономических зон Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. пост. Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2001 от 21.12. 2001 № 321; от 12.08.2003 г. № 147, от 01.11.2004 № 167; от 11.10.2005 № 14)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
595	24.02.2000 № 6.6	Правила информирования общественности о банках и небанковских финансовых организациях, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
596	24.02.2000 № 6.7	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О выпуске ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь, номинированных в иностранной валюте"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
597	27.02.2002 г. № 35	Отчет о выполнении Основных направлений денежно-кредитной политики за 2001 год. Утвержден Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
598	29.02.2000 № 8.1г	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об организации выпуска векселей Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
599	01.03.2000 № 100	Указ Президента Республики Беларусь "О некоторых вопросах обязательной продажи иностранной валюты"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
600	01.03.2000 № 275	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "Об обращении ценных бумаг открытых акционерных обществ через открытое акционерное общество "Белорусская валютно-фондовая биржа"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
601	15.03. 2000 № 9.1	Правила ведения бухгалтерского учета операций доверительного управления в банках Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

602	15.03.2000 № 135	Указ Президента Республики Беларусь "Об освобождении физических лиц от уплаты подоходного налога с доходов, полученных от операций с ценными бумагами местных целевых облигационных жилищных займов"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
603	20.03.2000 № 32-14/103	Телеграмма Национального банка РБ "О выпуске векселей"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
604	21.03.2000 № 10.1	Правила учета и расчетов по операциям НБРБ с облигациями собственной эмиссии на предъявителя, номинированным в свободно конвертируемой валюте, утвержденные Советом директоров Национального банка	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
605	21.03.2000 № 22	Инструкция по размещению, обращению, погашению облигаций государственного выигрышного валютного займа Республики Беларусь и выплате выигрышей и процентного дохода по ним, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
606	22.03.2000 № 7.2	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О совершении порядка проведения валютно-обменных операций с участием физических лиц"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00165.htm
607	24.03.2000 № 8.1	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О порядке совершения сделок купли-продажи иностранной валюты и конверсионных операций"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00164.htm
608	27.03.2000 № 8.2г	Правила реализации и погашения (досрочного выкупа) облигаций Национального банка Республики Беларусь на предъявителя, номинированных в свободно конвертируемой валюте, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
609	24.03.2000 № 8.1г	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О порядке совершения сделок купли-продажи иностранной валюты и конверсионных операций"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/2000/89842
610	28.03.2000 № 11.1	Правила проведения Национальным банком Республики Беларусь операций с ценными бумагами, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
611	28.03.2000 № 11.2	Положение о Центральном депозитарии Национального банка Республики Беларусь по государственным ценным бумагам и ценным бумагам Национального банка Республики Беларусь, утвержденное постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

612	28.03.2000 № 11.3	Порядок предоставления доступа к автоматизированной банковской системе “Учетно-операционные работы”, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
613	30.03.2000 № 8.12	Инструкция о порядке организации проверок банков, их филиалов (отделений), представительств и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановлений Нацбанка от 27.12.2000 № 33.13, от 28.04.2001 № 104, от 25.04.2002 № 80)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
614	30.03.2000 № 8.21	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об операциях с ценными бумагами Национального банка Республики Беларусь, номинированными в иностранной валюте”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
615	30.03.2000 № 8.4	Постановление Правления Национального банка “О внесении изменений и дополнений в Положение о переучете Национальным банком Республики Беларусь векселей субъектов хозяйствования”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
616	01.04.2002 № 185	Распоряжение Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь “О распределении обязанностей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
617	27.04.2000 г. № 10.1	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об итогах выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за 1 квартал 2000 г. и задачах банковской системы по их реализации во 2 квартале 2000 г”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
618	18.05. 2000 г. № 11.11	Правила предоставления кредитов банками Республики, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь ”(в ред. постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.08.2000 № 19.8г, от 11.01.2001 № 1)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
619	1 .06. 2000. № 303	Указ Президента Республики Беларусь “О признании утратившим силу Указа Президента Республики Беларусь от 20 марта 1998 г. № 152	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
620	16.06.2000 № 13.1	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О преференциях для первичных инвесторов в векселя Национального банка Республики Беларусь, номинированные в иностранной валюте”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

621	13.06.2000 № 13.2.	Правил визирования банками паспорта сделки и осуществления контроля внешнеэкономических операций, утвержденные постановлением Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановлений Национального банка от 31.08.2000 № 21.4, от 26.07.2001 № 194)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
622	28.06.2000 № 18	Об итогах реализации в первом полугодии 2000 г. основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2000 год и задачах по выполнению параметров денежно-кредитных показателей на второе полугодие 2000 г.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
623	29.06.2000 № 15.3	Правила получения банками согласия Национального банка Республики Беларусь на осуществление операций с ценными бумагами, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
624	29.06.2000 № 15.5	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об основных направлениях развития службы инкассации в Республике Беларусь"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/2000/89218
625	29.06.2000 № 20.1г	Правила использования единого образца мемориального ордера и требования к его оформлению, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
626	29.06.2000 № 359	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь" (в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 07.12.2000 № 660, от 25.04.2001 № 218, от 06.06.2001 № 305, от 04.09.2001 № 468, от 28.01.2002 № 61, от 15.07.2002 N 376, от 11.09.2002 № 488, от 10.01.2003 № 14, от 27.01.2003 № 41, от 10.07.2003 N 302, от 30.07.2003 № 339, от 04.09.2003 № 376, от 14.09.2003 № 406, от 23.12.2003 № 565, от 25.08.2005 № 398, от 28.03.2006 № 181, от 24.08.2006 № 518, от 04.09.2006 № 559-ДСП, от 01.03.2007 № 116, от 26.11.2007 № 602, от 15.05.2008 № 267, от 13.06.2008 № 333, от 30.06.2008 № 359, от 23.07.2008 № 408, от 15.04.2009 № 194 (ред. 25.09.2009), от 01.03.2010 № 111, от 26.04.2010 № 202, от 22.07.2010 № 383, от 05.11.2010 № 571, от 21.06.2011 № 261, от 24.10.2011 № 482, от 21.02.2014 № 87, от 07.05.2015 № 190, от 11.05.2017 № 155)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
627	30.06.2000 № 15	Декрет Президента Республики Беларусь "О порядке проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком курсов иностранных валют и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

628	05.07.2000 № 20.5	Инструкция по выпуску и оплате векселей Национального банка Республики Беларусь номинированных в валюте Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
629	05.07.2000 № 70	Инструкция о порядке выпуска, размещения и погашения государственных ценных бумаг, номинированных в инвалюте, утвержденная постановлением Министерства финансов	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
630	12.07.2000 № 411-3	Закон Республики Беларусь "О республиканских и местных собраниях". (в ред Закона от 17.07.2018 № 137-3)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
631	19.07.2000 № 426-3	Закон Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем" (в ред. Законов РБ от 11.12.2005 № 68-3, от 26.12.2007 № 300-3, от 16.07.2008 № 413-3, от 06.11.2008 № 438-3, от 15.07.2009 № 43-3, от 14.06.2010 № 132-3, от 22.12.2011 № 326-3, от 24.04.2014 № 133-3)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
632	25.07.2000 № 17.1г	Правила организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/2000/89096
633	31.07. 2000 № 19.1	Правила ввоза, вывоза и пересылки иностранной валюты, платежных инструментов в иностранной валюте, памятных монет из драгоценных металлов физическими лицами через таможенную границу Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00146.htm
634	1.08.2000 № 19.3	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О либерализации порядка проведения валютно-обменных операций с участием физических лиц"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00145.htm
635	21.08.2000 № 20.2г	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О порядке совершения сделок купли-продажи иностранной валюты и конверсионных операций"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/2000/88905
636	13.09.2000 № 1411	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, Положения о порядке заполнения, регистрации, передачи, учета и хранения специального формуляра регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, и Положения о порядке использования специального формуляра регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

637	28.09.2000 № 19/П	Положение об электронном документообороте в депозитарной системе Республики Беларусь, утвержденное постановлением Государственного комитета по ценным бумагам Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
638	28.09.2000 № 24.3	Правила осуществления межбанковских расчетов, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
639	06.10.2000 № 26.3	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О внесении дополнений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 августа 2000 г. №№ 20.2Г "О порядке совершения сделок купли-продажи иностранной валюты и конверсионных операций"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
640	12.10.2000 № 545	Указ Президента Республики Беларусь "О некоторых вопросах обязательной продажи иностранной валюты"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
641	18.10.2000 № 25.5.	Правила бухгалтерского учета в банках операций с векселями Национального банка Республики Беларусь, номинированными в иностранной валюте, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
642	25.10.2000 № 441-3	Банковский кодекс Республики Беларусь (в ред. Законов Республики Беларусь от 17.07.2006 № 145-3, от 26.12.2007 № 301-3, от 08.07.2008 № 369-3, от 08.07.2008 № 372-3, от 15.07.2008 № 397-3, от 03.06.2009 № 23-3, от 31.12.2009 № 114-3, от 14.06.2010 № 132-3, от 13.07.2012 № 416-3, от 04.06.2015 №268-3, от 13.07.2016 № 397-3)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
643	13.11.2000 № 30.8/22П	Правила проведения закрытого аукционе по размещению ГКО и ГДО с купонным доходом, утвержденные постановлением Правления Национального банка, Госкомитета по ценным бумагам Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
644	14.11.2000 № 1740	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О некоторых вопросах обращения ценных бумаг открытых акционерных обществ"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
645	22.11.2000 № 29.4г	Правила ведения бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

646	29.11.2000 № 28.9г	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "О создании на республиканском унитарном предприятии "Белорусский межбанковский расчетный центр" абонентского пункта коллективного доступа к сети S.W.I.F.T. (АПКД S.W.I.F.T.) на новой программно-технической платформе SWIFT Alliance Access/UNIX"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
647	30.11.2000	Соглашение между Правительством Российской Федерации, Банком России и Правительством Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь "О мерах по созданию условий по введению единой денежной единицы"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
648	30.11.2000	Соглашение между Российской Федерацией и Республикой Белоруссия "О введении единой денежной единицы и формировании единого эмиссионного центра Союзного государства"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
649	07.12.2000 № 29.13	Положение о книге "Заслуженные работники системы Национального банка Республики Беларусь", утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
650	20.12.2000 № 684	Указ Президента Республики Беларусь "О внесении изменений в Указ Президента от 16.02.2000 №63"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
651	22.12.2000 № 29.6	Инструкция по организации функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
652	27.12.2000 № 33.9	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об участии республиканского унитарного предприятия в создании закрытого акционерного общества "Банковско-финансовая телекоммуникационная сеть"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
653	2000	Экономика и банковская система. Обзор-2000 год	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2000.pdf
654	29.12.2000. № 31.3г	Правила начисления процентов в банках Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
655	25.01.2001 № 3	Правила применения Национальным банком Республики Беларусь мер воздействия к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 25.10.2001 № 274, от 30.04.2002 № 89, от 20.03.2003 № 51, от 30.04.2003 № 86, от 23.03.2004 № 35, от 28.06.2004 № 94, от 29.09.2005 № 139, от 14.02.2006 № 23)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

656	22.01.2001 № 37/36И	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, Государственного комитета по ценным бумагам Республики Беларусь "О внесении изменений и дополнений в Правила выпуска, размещения, обращения и погашения облигаций НБРБ на предъявителя"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
657	24.01.2001 №31-15/307	Разрешение Национального банка Республики Беларусь на проведение валютных операций	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
658	25.01.2001 № 5	Инструкция о порядке принятия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по улучшению финансового состояния или реорганизации, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 25.05.2010 № 175, от 29.06.2011 № 261)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
659	27.01.2001 №113	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О внесении изменений в Основные условия выпуска государственных ценных бумаг Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
660	19.02.2001 № 33	Правила формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риск, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановлений Нацбанка от 04.12.2001 № 314, от 30.05.2002 № 103, от 29.08.2002 № 165, от 26.06.2003 № 117)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
661	22.02.2001 № 36/37П	Правила размещения, обращения и погашения краткосрочных облигаций Национального банка Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, Государственного комитета по ценным бумагам Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
662	26.03.2001 № 89	Положение о справочнике банковских идентификационных кодов участников межбанковских расчетов на территории Республики Беларусь, утвержденное постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
663	29.03.2001 № 65	Правила осуществления операций с использованием банковских пластиковых карточек, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановлений Нацбанка от 28.06.2001 № 171, от 27.11.2001 № 306, от 24.04.2002 № 78, от 24.03.2003 № 55)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

664	29.03.2001 № 67	Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 26.11.2003 № 202, от 03.06.2004 № 89, от 28.11.2006 № 194, от 27.06.2007 № 130, от 30.07.2009 № 124, от 10.05.2011 № 170, от 12.2012 № 647, от 18.12.2015 № 748)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
665	29.03.2001 № 70	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменений в Положение о порядке инвестирования нерезидентами денежных средств в государственные ценные бумаги и ценные бумаги Национального банка Республики Беларусь от 27.08.1997 №20.4"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
666	29.03.2001 № 71	Правила передачи банка и небанковской кредитно-финансовой организации во временное управление Национального банка Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановления Правления Нацбанка от 31.01.2007 N 36)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
667	29.03. 2001 . № 75	Правила гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 24.05.2001 № 125,от 05.10.2001 № 264, от 29.03.2002 № 58,от 31.05.2005 № 80, от 4.07.2005 № 102, от 21.03.2006 № 42, от 29.11.2006 № 200,с изм., внесенными постановлением Совета директоров Нацбанка от 02.06.2005 № 159)	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/2001/87712
668	09.04.2001 № 24	Приказ Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении документов о материальной ответственности"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
669	20.04. 2001 № 120	Принципы регулирования Национальным банком Республики Беларусь текущей ликвидности банковской системы в 2001 году, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
670	28.04.2001 № 105	Правила оценки профессиональной пригодности руководителей исполнительных органов и главных бухгалтеров банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
671	21.05.2001 № 148	Правила отражения в бухгалтерском учете банками Республики Беларусь расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики. Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

672	24.05.2001 № 116	Правила размещения банками Республики Беларусь денежных средств в форме кредита, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановлений Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2001 № 305, от 27.12.2001 № 332, от 24.09.2002 № 185, от 26.12.2002 № 249, от 06.03.2003 № 39)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
673	24.05.2001 № 118	Правила выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов на территории Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
674	24.05.2001 № 127	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О выпуске векселей Национального банка Республики Беларусь, номинированных в иностранной валюте", "Правила проведения сделок РЕПО с векселями Национального банка Республики Беларусь, номинированными в иностранной валюте"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
675	31.05.2001 № 13-19/474	Перечень отчетности, поступающей в Национальный банк Республики Беларусь, по состоянию на 1 апреля 2001 г.	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
676	13.06.2001 № 320	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении Устава Национального банка Республики Беларусь" (в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 19.06.2007 №285, от 28.12.2007 № 682, от 28.05.2008 № 286, от 06.10.2008 № 545, от 04.11.2008 № 601, от 25.06.2009 № 334, от 28.01.2010 № 53, от 26.04.2010 № 200, от 29.07.2010 № 393, от 30.08.2011 № 389, от 21.10.2011 № 477, от 06.01.2012 № 17, от 04.02.2013 № 58, от 02.04.2013 № 141, от 25.02.2014 № 99, от 30.06.2014 № 325, от 25.12.2014 № 615, от 04.06.2015 № 231, от 01.12.2015 № 478, от 31.05.2016 № 184, от 06.04.2017 № 108, от 29.06.2017 № 231)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
677	19.06.2001 № 103	Регламент депозитария ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
678	20.06.2001 № 104	Положение ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" "О депозитарной деятельности ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
679	27.06.2001 № 146	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О минимальных требованиях к осуществлению операций с банковскими пластиковыми карточками электронных денег"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
680	27.06.2001	Правила ведения бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

681	28.06.2001 № 154	Временная инструкция о порядке предоставления Национальным банком Республики Беларусь целевых кредитов банкам, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.levonevsky.org/bazaby09/sbor52/text52427.htm
682	28.06.2001 № 159	Правила ведения кассовых операций в Республике Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
683	28.06.№ 165	Правила биржевой торговли иностранными валютами, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/2001/87200
684	28.06.2001 № 168	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О порядке совершения сделок купли-продажи иностранной валюты и конверсионных операций"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.kaznachey.com/doc/4AmeNBjITqg/
685	28.06. 2001 г. № 169	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Правил осуществления операций по текущим (расчетным) и вкладным счетам физических лиц в иностранной валюте"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/2001/87196
686	28.06.2001 № 170	Правила осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00117.htm
687	28.06.2001 № 173	Правила регулирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановлений Национального банка от 29.03.2002 № 56, от 26.06.2003 № 116, от 02.02.2004 № 16)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
688	28.06.2001 № 174	Правила создания и регулирования деятельности банков на территории свободных экономических зон Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
689	28.06.2001 № 175	Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 31.10.2006 № 171, от 21.02.2008 № 29, от 31.10.2008 № 159, от 13.11.2008 № 172, от 23.09.2009 № 158, от 25.05.2010 № 175, от 31.08.2010 № 374, от 02.02.2011 № 36, от 23.09.2011 № 393, от 24.11.2011 № 537, от 11.06.2012 № 285)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

690	28.06.2001 № 176	Правила публикации и содержание публикуемой информации, используемой для оценки степени надежности банка и небанковской кредитно-финансовой организации, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановления Нацбанка от 25.04.2002 № 81)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
691	28.06.2001 № 184	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О назначении членов Совета директоров Национального банка Республики Беларусь" (в ред. Постановлений от 25.10.2001 № 280 от 26.09.2003 № 172, от 28.02.2005 № 34).	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
692	16.07.2001 № 1053	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "Об эмиссии облигаций государственного сберегательного займа Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
693	18.07.2001 № 399	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении Концепции государственной кадровой политики Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
694	27.07.2001 № 218	Концепция создания резервного вычислительного центра Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
695	01.08.2001 № 226	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Концепции развития музея Национального банка Республики Беларусь"	Музейный фонд Национального банка Республики Беларусь
696	01.08.2001 № 230	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении лимита средств на установление надбавок к должностным окладам работников Национального банка Республики Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
697	08.08.2001 № 427	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2001 - 2005 годы"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
698	20.08.2001 № 208	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О порядке установления официального курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.kulichki.com/otrasl/val/val00108.htm
699	20.08.2001 № 45	Приказ Председателя Правления Национального банка "О кадровом реестре Национального банка Республики Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
700	21.08.2000 № 20.1г	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции об организации исполнения платежей в очередности, установленной законодательством"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/2000/88906

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

701	30.08.2001 № 219	Положения об уполномоченных депозитариях, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
702	30.08.2001 № 220/42/П	Правила выпуска, размещения и погашения облигаций Национального банка Республики Беларусь с купонным доходом, номинированных в СКВ, для юридических лиц, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, Государственного комитета по ценным бумагам Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
703	17.09.2001 № 21-14/324	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О проверках обменных пунктов и валютных касс контролирующими органами"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
704	28.09.2001 № 294	Временные правила оперативного хранения электронных документов Национального банка Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
705	10.10.2000	Договор об учреждении Евразийского экономического сообщества (подписан в г. Астане)	Электронный ресурс: Режим доступа: https://base.garant.ru/2561051/#friends
706	20.10.2001 № 07-22/314	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Регламент работы счетной комиссии Центральной аттестационной комиссии Национального банка Республики Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
707	24.10.2001 № 280	постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о сберегательных книжках, выдаваемых банками Республики Беларусь" Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об изменении состава Совета директоров Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
708	26.10.2001 № 282	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о сберегательных книжках, выдаваемых банками Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
709	31.10.2001 № 1593	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "Об утверждении Положения о Комитете по ценным бумагам при Совете Министров РБ"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
710	31.10. 2001 № 287	Правила бухгалтерского учета формирования и использования резервов на покрытие возможных убытков по активам банка, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

711	31.10.2001 № 288	Правила организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
712	31.10.2001 № 317	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменений в Положение о Центральном депозитарии НБРБ по ГЦБ и ЦБ НБРБ, утвержденное постановлением СД НБ РБ от 28.03.2000 №11.2"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
713	06.11.2001 № 1624	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О мерах по обеспечению торговли на вторичном рынке векселями, выпущенными РУП "Белтрансгаз"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
714	27.11. 2001. № 309	Правила бухгалтерского учета лизинговых операций в банках Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
715	27.11.2001 № 343	Правила проведения Национального банка Республики Беларусь операций с ценными бумагами, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
716	28.12.2001 № 350	Правила составления и представления годового отчета банками Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
717	28.12.2001 № 351	Национальный стандарт финансовой отчетности для банковской системы 27 "Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние структуры" (НФСО 27), утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики. Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
718	28.12.2001 № 352	Национальный стандарт финансовой отчетности 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (НСФО 29). Утвержден постановлением Правления Национального банка Республики. Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
719	28.12. 2001 № 353	Национальный стандарт финансовой отчетности для банковской системы 30 "Финансовая отчетность банков" (НФСО 30). Утвержден постановлением Правления Национального банка Республики. Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
720	05.01.2002 № 48-14/205	Разрешение для перечисления средств для покупки иностранной валюты (в ред. письма от 06.03.2002 № 48-14/3461)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

721	10.01.2002 № 2	Правила работы с электронными документами Центрального депозитария Национального банка Республики Беларусь по государственным ценным бумагам и ценным бумагам Национального банка Республики Беларусь в центральном архиве электронных документов Национального банка Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
722	10.01.2002 № 3	Положение об организации работ по сертификации программных средств, утвержденное постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
723	23.01.2002 № 48-14/1302	Разрешение Национального банка Республики Беларусь на осуществление валютно-обменных операций	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
724	31.01.2002 № 15	Правила проведения безналичных переводов через международные платежные системы, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
725	31.01.2002 № 16	Правила совершения валютно-обменных операций банками, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь, утвержденные постановлением Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановления Национального банка от 27.06.2003 № 122)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
726	31.01.2002 № 25	Правила проведения банками РБ операций с использованием векселей, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
727	31.01.2002 № 35	Письмо Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Руководящий документ РБ "АС межбанковских расчетов. Форматы электронных сообщений. Часть 2. Электронные сообщения клиринговой системы расчетов (РД РБ 07040.1602-2002)"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
728	27.02.2002 № 35.	Отчет о выполнении Основных направлений денежно-кредитной политики за 2001 год. Утвержден постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2001.pdf .
729	28.02.2002 № 67	Инструкция по организации кассовой работы в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

730	07.03. 2002 № 81.	Принципы регулирования Национальным банком Республики Беларусь текущей ликвидности банковской системы в 2002 году, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
731	12.03.2002 № 3/339	Соглашение между Правительством Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь, и Правительством Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации о мерах по созданию условий по введению единой денежной единицы	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
732	29.03.2002 № 57	Инструкция о порядке ведения открытой валютной позиции уполномоченными банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
733	04.04.2002. № 112	Правила бухгалтерского учета финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
734	04.04.2002 № 48-14/4859	Разрешение Национального банка Республики Беларусь на осуществление валютно-обменных операций	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
735	09.04.2002 № 115	Положение о представительстве Национального банка Республики Беларусь в Интернет, утвержденное постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
736	25.04.2002 № 82	Правила согласования и регистрации выпусков акций и облигаций банков в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
737	07.05.2002 № 72	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь "О первом выпуске облигаций сберегательного займа РБ"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
738	28.05.2002 № 274	Указ Президента Республики Беларусь "Об одобрении концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001 - 2010 годы"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
739	28.05.2002 № 167	Правила бухгалтерского учета операций по размещению банками Республики Беларусь денежных средств в форме кредита, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

740	28.05.2002 № 168	Правила бухгалтерского учета гарантийного фонда защиты средств физических лиц на счетах и во вкладах (депозитах) в банках Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
741	30.05.2002 № 102	Инструкция о порядке представления отчетности об операциях банков с использованием векселей, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
742	30.05.2002 № 23-14/ 7290	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О рекомендациях по организации системы внутреннего контроля в банках (небанковских кредитно-финансовых организациях) в целях выполнения принципа "знай своего клиента"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
743	31.05.2002 № 719	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О внесении изменений в основные условия выпуска, размещения и погашения государственных облигаций, номинированных в свободно конвертируемой валюте"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
744	10.06.2002 № 187	Временные правила обращения со служебной информацией ограниченного распространения в электронном виде (копия) в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
745	16.06.2003 № 186	Принципы регулирования Национальным банком Республики Беларусь текущей ликвидности банковской системы, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
746	21.06.2002 № 110-3	Закон Республики Беларусь "О драгоценных металлах и драгоценных камнях"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
747	21.06.2002 № 13/П/114	Положение о сегрегации счетов денежных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг и их клиентов, утвержденное постановлением Комитета по ценным бумагам при Совете Министров Республики Беларусь и Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
748	25.06.2002 № 117/16И	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь и Комитета по ценным бумагам при Совете Министров Республики Беларусь "О внесении изменений в Правила проведения закрытого аукциона по размещению ГКО РБ и ГДО с купонным доходом, утвержденные постановлением Правления НБРБ и ГКЦБ от 13.11.2000 № 30.8/22П".	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

749	25.06.2002 № 208	Методические рекомендации по проведению комплексного анализа финансового состояния банка, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
750	25.06.2002 № 209	Методические рекомендации по организации и проведению проверок банков, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
751	27.06.2002 № 210	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменений и дополнений в Порядок предоставления доступа к автоматизированной банковской системе "Учетно-операционные работы"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
752	28.06.2001 № 175	Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.10.2006 № 171, от 21.02.2008 № 29, от 31.10.2008 № 159, от 13.11.2008 № 172, от 23.09.2009 № 158, от 25.05.2010 № 175, от 31.08.2010 № 374, от 02.02.2011 № 36, от 23.09.2011 № 393, от 24.11.2011 № 537, от 11.06.2012 № 285)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
753	05.07.2002	Техническое задание на создание Корпоративной системы серверов и серверных служб Национального банка Республики Беларусь, утвержденное заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
754	09.07.2002 № 222	Правила отражения в бухгалтерском учете операций по межбанковским расчетам, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
755	17.07.2002 № 233	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "О присвоении регистрационных номеров выпускам облигаций Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
756	26.07.2002 № 1007/20	Постановление Совета Министров и Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Программы мероприятий по реализации Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
757	30.07.2002 № 260	Правила выпуска, размещения, обращения и погашения индексированных облигаций Национального банка Республики Беларусь на предъявителя, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

758	31.07.2002 № 266	Правила бухгалтерского учета нематериальных активов в банках Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
759	24.09.2002 № 315	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "О внесении дополнения в Положение об оплате труда, материальном стимулировании и других социальных выплатах работников банков (новая редакция), утвержденное Советом директоров Национального банка Республики Беларусь 29 января 1998 г.	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
760	25.09.2002 № 317	Правила бухгалтерского учета основных средств в банках Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
761	30.09.2002 № 326	Положение о выпуске, размещении, обращении и погашении облигаций Национального банка Республики Беларусь на предъявителя, номинированных в инвалюте, утвержденное постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
762	22.11.2002 № 581	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении основных направлений денежно-кредитной политики на 2003 год"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
763	28.11.2002 № 233	Национальный стандарт финансовой отчетности 21 "Влияние изменений валютных курсов" (НСФО 21) для банковской системы. Утвержден постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
764	30.11.2002 № 1663	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "Об утверждении Программы развития фондового рынка Республики Беларусь на 2002- 2005 годы"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
765	02.12.2002 № 48-14/4936	Разрешение Национального банка Республики Беларусь на приобретение иностранной валюты	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
766	02.12.2002 № 377	Инструкция о порядке оформления и использования бланков приходного и расходного внебалансовых ордеров, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
767	03.12.2002 № 386	Национальный стандарт финансовой отчетности 1 "Представление финансовой отчетности" (НСФО 1) для банковской системы, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

768	03.12.2002 № 387	Национальный стандарт финансовой отчетности 7 “Отчет о движении денежных средств” (НСФО 7) для банков, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
769	09.12.2002 № 596	Распоряжение Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь “О распределении обязанностей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
770	18.12.2002 № 239	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О разработке банками системы мер, обеспечивающих функционирование системы клиент-банк”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
771	23.12.2002 № 194	Концепция построения системы резервирования автоматизированной банковской системы “Учетно-операционные работы”, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
772	24.12.2002 № 407	Инструкция по бухгалтерскому учету операций банков в иностранной валюте, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
773	26.12.2002 № 251	Правила использования наличной иностранной валюты юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на территории Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
774	27.12.2002 № 414	Инструкция по составлению и представлению консолидированной финансовой отчетности банками Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
775	27.12.2002 № 415	Форма отчета о движении денежных средств и Инструкция по составлению отчета о движении денежных средств, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
776	31.12.2002 № 430	Инструкция о пересчете финансовой отчетности Национальным банком Республики Беларусь и банками в условиях гиперинфляции, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
777	13.01.2003 № 185-3	Закон Республики Беларусь “О военном положении”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

778	31.01.2003 № 19	Концепции развития и совершенствования банковского надзора в Республике Беларусь Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Концепции развития и совершенствования банковского надзора в Республике Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
779	13.02.2003 № 173	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "Об утверждении основных условий эмиссии отдельных государственных ценных бумаг РБ"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
780	06.03.2003 № 38	Инструкция по выпуску и обращению депозитных и сберегательных сертификатов, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
781	26.03.2003 № 57	Правила ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в Республике Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.10.2003 № 183, от 28.06.2004 № 99, от 03.06.2005 № 83, от 27.11.2006 № 192)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
782	31.03.2003 № 98	Инструкция по бухгалтерскому учету долгосрочных финансовых вложений в банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
783	04.04.2003 № 101	Инструкция по размещению, обращению и погашению индексируемых облигаций Национального банка для юридических лиц, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
784	09.04.2003 № 31-14/654	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Разрешение на приобретение иностранной валюты"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
785	28.04.2003 № 136	Правила изготовления и выпуска в обращение памятных и юбилейных монет Национального банка Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Музейный фонд Национального банка Республики Беларусь
786	07.05. 2003 № 188	Отчет об исполнении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за 2002 год	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2002.pdf
787	12.05.2003 № 153	Правила изготовления, распределения и распространения рекламно-информационной продукции на банкноты, памятный и юбилейные монеты, монеты для обращения и мерные слитки Национального банка Республики Беларусь, утвержденные постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Музейный фонд Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

788	11.06.2003 № 246	Указ Президента Республики Беларусь “О некоторых мерах по государственному регулированию деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями, внесении дополнений в Указ Президента РБ от 4 января 2000г. №7, а также о признании утратившими силу некоторых указов президента Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
789	14.06.2003 № 204-3	Закон Республики Беларусь “О государственной службе в Республике Беларусь“ (в ред.Законов от 29 июня 2004 г. № 304-3, от 16 мая 2006 г. № 111-3, от 5 янв. 2008 г. № 316-3, от 15 июля 2008 г. № 409-3, от 2 июня 2009 г. № 20-3, от 13 дек. 2011 г. № 325-3, от 30 дек. 2011г. № 333-3, от 2 мая 2012 г. № 354-3, от 26 окт. 2012 г. № 433-3, от 30 мая 2013 г. № 28-3, от 14 июля 2014 г. № 190-3, от 15 июля 2015 г. № 305-3, от 9 янв. 2017 г. № 14-3.)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
790	15.06.2003 № 297	Указ Президента Республики Беларусь “О назначении членов Правления Национального банка Республики Беларусь“	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
791	24.06.2003 № 115	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Правил регистрации векселей банков и проведения банками операций с векселями“	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
792	27.06.2003 № 124	Инструкция о порядке проведения межбанковских расчетов в резервном режиме. Утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
793	01.07.2003 № 210	Инструкция по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с векселями. Утверждена постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
794	02.07.2003 № 216	Национальный стандарт финансовой отчетности 31 “Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности” (НСФО 31) для банковской системы. Утверждена постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
795	10.07.2003 № 134	Постановление Национального банка Республики Беларусь “О базовой ставке рефинансирования и учетной ставке Национального банка Республики Беларусь”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановления Национального банка/2003/82718
796	22.07.2003 № 226-3	Закон Республики Беларусь “О валютном регулировании и валютном контроле” (в ред. Законов Республики Беларусь от 29.06.2006 № 137-3, от 05.01.2008 № 317-3, от 03.06.2009 № 22-3, ^[1] _[SEP] от 14.06.2010 № 132-3, от 12.07.2013 № 51-3, ^[1] _[SEP] от 05.01.2016 № 355-3)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
797	23.07.2003 № 31-14/1758	Разрешение Национального банка Республики Беларусь на осуществление валютно-обменных операций	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

798	20.08.2003 № 23-14/93	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Об использовании в работе принципов управления рисками"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
799	04.09.2003 № 31-14/ 1336	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О покупке иностранной валюты"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
800	14.09.2003 № 408	Указ Президента Республики Беларусь "Об образовании Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь"(в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 19.04.2006 № 259, от 27.11.2008 № 647, от 12.05.2009 № 241, от 09.11.2010 № 580, от 30.01.2015 № 45, от 17.11.2016 № 422)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
801	25.09.2003 № 291	Типовое положение о Главном управлении Национального банка Республики Беларусь, утвержденное постановлением Совета директоров НБ РБ(в редакции постановлений от 27.10.2004 № 309,от 02.12.2004 № 339; от 13.05.2008 № 142; от 26.05.2009 № 156; от 06.08.2009 № 260)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
802	25.09.2003 № 292.	Национальный стандарт финансовой отчетности 35 "Прекращаемая деятельность" (НСФО 35) для банковской системы, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
803	26.09.2003 № 162/10/И	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, Комитета по ценным бумагам при Совете Министров Республики Беларусь "О внесении изменений и дополнений в Правила размещения, обращения и погашения краткосрочных облигаций Национального банка РБ"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
804	30.09.2003 № 301	Национальный стандарт финансовой отчетности 33 "Прибыль на акцию" (НСФО 33) для банковской системы, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
805	30.09.2003 № 303	Национальный стандарт финансовой отчетности 22 "Объединение юридических лиц" (НСФО 22) для банковской системы, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
806	06.11.2003 № 334	Инструкция по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с облигациями, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

807	19.11.2003 № 154	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь "Об утверждении Правил проведения Министерством финансов Республики Беларусь аукциона по продаже отдельных государственных ценных бумаг Республики Беларусь через ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
808	19.11.2003 № 340	Инструкция о порядке предоставления доступа к автоматизированной банковской системе "Учетно-операционные работы Национального банка Республики Беларусь", утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
809	26.11.2003 № 201	Правила осуществления операций с электронными деньгами, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
810	04.12.2003 № 554	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении основных направлений денежно-кредитной политики на 2004 год"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
811	05.12.2003 № 362	Концепция информационной безопасности Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
812	05.12.2003 № 364	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Положения о Главных управлениях Национального банка Республики Беларусь по областям" (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Совета директоров Национального банка от 30.04.2004 № 98, от 31.12.2004 № 396, от 31.12.2004 № 397, от 31.12.2004 № 398, от 31.12.2004 № 399, от 31.12.2004 № 400, от 23.11.2007 № 355, от 13.05.2008 № 142; от 26.05.2009 № 156; от 06.08.2009 № 260, постановлением Правления Национального банка от 30.12.2011 № 666)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
813	26.12.2003 № 386	Инструкция по проведению Национальным банком Республики Беларусь операций с ценными бумагами, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
814	29.12.2003 № 259-3	Закон Республики Беларусь "О бюджете Республики Беларусь на 2004 год"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

815	30.12.2003 № 226	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата”(в ред. постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 23.03.2004 № 36, от 28.06.2004 № 103, от 28.07.2004 № 117, от 30.06.2005 № 95, от 19.10.2006 № 156, от 28.12.2006 № 223, от 26.12.2007 № 227, от 14.07.2009 № 105, от 04.07.2011 № 271, от 10.08.2012 № 409, от 18.01.2013 № 36, от 18.04.2013 № 230, от 04.09.2015 № 536)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
816	30.12. 2003 № 395	Инструкция по бухгалтерскому учету банками Республики Беларусь банковских операций с драгоценными металлами, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
817	05.01.2004 № 262-3	Закон Республики Беларусь “О техническом нормировании и стандартизации”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
818	23.01.2004 № 20-03/8	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О совокупных индексах инфляции”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
819	06.02.2004 № 19	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об итогах выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за 2003 год, реализации Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001 - 2010 годы, региональных программ развития системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек и задачах по развитию банковской системы на 2004 год”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
820	11.02.2004 № 26	Положение ОАО “Белорусская валютно-фондовая биржа” ”О маркет-мейкера по ценным бумагам, обращающимся в ОАО “Белорусская валютно-фондовая биржа”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
821	26.02.2004 № 211	Постановление Совета Министров Республики Беларусь ”Об утверждении мероприятий по обеспечению эффективного регулирования рынка ценных бумаг РБ на 2004 год“	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
822	27.02.2004 № 48	Положение ОАО “Белорусская валютно-фондовая биржа” ”Об осуществлении клиринговой деятельности ОАО “Белорусская валютно-фондовая биржа”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
823	05.03.2004 № 57	Положение об антивирусной защите в Национальном банке, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

824	12.03.2004 № 07-44/125	Письмо заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь “О внесении дополнений в Положения о структурных подразделениях Национального банка Республики Беларусь и должностные инструкции”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
825	19.03.2004 № 9	Протокол заседания Комитета банковских операций и платежной системы Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
826	22.03.2004 № 7	Протокол ОАО “Белорусская валютно-фондовая биржа” ”Об утверждении Положения о показателях биржевого вторичного рынка государственных ценных бумаг и краткосрочных облигаций Национального банка Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
827	22.03.2004 № 34	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Аб зацвярджэнні Інструкцыі аб парадку прадстаўлення да ўзнагароджання нагрудным знакам Нацыянальнага банка “Ганаровы работнік банкаўскай сістэмы Беларусі”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
828	25.03.2004 № 68	Инструкция по бухгалтерскому учету операций предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
829	26.03.2004 № 70	Инструкция по бухгалтерскому учету нематериальных активов в банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
830	26.03.2004 № 71	Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
831	30.03.2004 № 91	Положение о Главном управлении платежного баланса и банковской статистики Национального банка Республики Беларусь, утвержденная решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
832	30.03.2004 № 97	Положение о Главном управлении монетарной политики и экономического анализа Национального банка Республики Беларусь, утвержденная решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
833	05.04.2004 № 157	Распоряжение Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь “О распределении обязанностей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь” (В ред. распоряжения Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь от: 05.04.2005 №206)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

834	07.04.2004 № 112	Постановление Совета директоров Национального Банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о представлении информации по форме отчетности 1028 ”Отчет о совершенных операциях на валютном рынке Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
835	14.04.2004 № 13	Программа мер по развитию электронного документооборота в Национальном банке Республики Беларусь в 2004-2005 годах, утвержденная Комитетом банковских операций и платежной системы Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
836	30.04.2004 № 70	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О порядке уведомления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями органов валютного контроля о валютных операциях, проводимых с нарушением законодательства”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
837	30.04.2004 № 72	Постановление Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении правил осуществления валютных операций” (в ред. постановлений Правления Национального банка от 27.12.2004 № 190, от 17.01.2007 № 2, от 20.06.2007 № 127, от 17.12.2007 № 221, от 04.06.2008 № 69, от 31.12.2008 № 211, от 07.04.2009 № 42, от 25.08.2009 № 138, от 11.11.2009 № 183, от 24.05.2010 № 169, от 26.08.2015 № 515)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
838	30.04.2004 № 74	Инструкция о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
839	11.05.2004 № 77	Положение о Координационном совете по банковским информационным технологиям при Национальном банке Республики Беларусь, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
840	13.05.2004 № 226	Распоряжение Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении состава Координационного совета по банковским информационным технологиям при Национальном банке Республики Беларусь“ (с изменениями от 13.12.2004 №623; от 06.07.2005 №443)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
841	17.05.2004 № 79	Постановление Правления Национального банка ”О порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в иностранной валюте в форме кредита и их возврата“	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/2004/80608

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

842	26.05.2004 № 84	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Концепции развития национальной платежной системы Республики Беларусь до 2010 года с учетом мировых тенденций"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
843	07.06.2004 № 23-14/64	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О Рекомендациях по организации системы внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
844	11.06.2004 № 13-18/137	План внедрения технологии переписки в электронном виде между центральным аппаратом и структурными подразделениями Национального банка, утвержденный заместителями Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
845	25.06.2004 № 201	Национальный стандарт финансовой отчетности 10 "События после отчетной даты" (НСФО 10), утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
846	28.06.2004 № 92	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций" (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 18.11.2004 № 173, от 21.12.2004 № 187, от 30.06.2005 № 92, от 05.10.2005 № 146, от 29.12.2005 № 185, от 31.01.2006 № 16, от 15.06.2006 № 88)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
847	29.06.2004 № 204	Национальный стандарт финансовой отчетности 8 "Прибыль (убыток) за период, существенные ошибки и изменения в учетной политике" (НСФО 8) для банковской системы, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
848	29.06.2004 № 207	Национальный стандарт финансовой отчетности 34 "Промежуточная финансовая отчетность" (НСФО 34) для банковской системы, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
849	30.06.2004 № 209	Национальный стандарт финансовой отчетности 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы" (НСФО 37) для банковской системы, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
850	01.07.2004 № 13-03/190	Порядок доступа к подсистемам Документальной информационной системы Национального банка	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

851	12.07. 2004 № 324	Указ Президента Республики Беларусь ” Об утверждении Отчета об исполнении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за 2003 год”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2003.pdf
852	26.07.2004 № 354	Указ Президента Республики Беларусь ”О работе с руководящими кадрами в системе государственных органов и иных государственных организаций“	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
853	27.07.2004 № 52	Приказ Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Порядка назначения (утверждения, освобождения, продления срока действия контракта) на должности руководителей и специалистов Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
854	06.08.2004 № 242	Концепция развития документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
855	25.08.2004 № 1014/17	Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь ”О реструктуризации задолженности Правительства Республики Беларусь по кредитам Национального банка Республики Беларусь, отнесенным на внутренний государственный долг, в государственные долгосрочные облигации“	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
856	26.08.2004 № 135	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь ”Об утверждении форм отчетности и Инструкции о порядке составления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности и ее представления в Национальный банк Республики Беларусь” (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 18.11.2004 № 173, от 30.06.2005 № 92, от 14.07.2005 № 102, от 31.01.2006 № 16, от 28.03.2006 № 47, с изм., внесенными постановлением Совета директоров Национального банка от 02.06.2005 № 159)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
857	02.09.2004 № 262	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь ”О списании курсовых разниц“	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
858	10.09.2003 № 438	Указ Президента Республики Беларусь “Об утверждении основных направлений денежно-кредитной политики на 2005 год”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/ondkp/?m=legisl
859	20.09.2004 № 138	Инструкция об особенностях осуществления ломбардами операций с изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

860	29.09.2004 № 148	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и небанковской кредитно-финансовой организации, подверженным кредитному риску" (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 31.08.2005 № 127, от 14.09.2005 № 130, от 22.11.2005 № 163, от 31.01.2006 № 15)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
861	30.09.2004 № 282	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о порядке проведения депозитарных операций в центральной депозитарии Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
862	21.10.2004 № 214	Регламент ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" "Торгового дня по сделкам купли-продажи государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь в ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
863	21.10.2004 № 215	Регламент ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" "Торгового дня по сделкам купли-продажи негосударственных ценных бумаг в ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
864	21.10.2004 № 216	Регламент ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" "Расчетов по негосударственным ценным бумагам"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
865	25.11.2004 № 333	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "О модернизации центрального вычислительного комплекса АСМБР"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
866	28.11.2004 № 345-3	Закон Республики Беларусь "О государственной статистике"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
867	29.11.2004 № 335	Постановление Совета директоров НБ РБ "Об утверждении Структуры Главного управления Национального банка Республики Беларусь по городу Минску и Минской области и Структуры главного управления Национального банка Республики Беларусь по областям (кроме города Минска и Минской области)"(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Совета директоров Национального банка: от 05.05.2006 №115, от 09.01.2008 №7, от 39.05.2008 №169, от 16.01.2009 №10, от 23.04.2009 №121)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
868	22.12.2004 № 360	Правила учета информационных ресурсов и технологий Национального банка Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

869	22.12.2004 № 31-14/2503	Разрешение Национального банка Республики Беларусь на осуществление валютно-обменных операций	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
870	29.12.2004 № 626	Указ Президента Республики Беларусь "Об освобождении доходов, полученных физическими лицами в виде процентов по облигациям открытого акционерного общества "Сбергательный банк "Беларусбанк", от обложения подоходным налогом"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
871	31.12.2004 № 192/22/П	Постановление Министров Республики Беларусь, Комитета по ценным бумагам при Совете Министров Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о порядке размещения государственных краткосрочных облигация и государственных долгосрочных облигаций Республики Беларусь среди физических лиц"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
872	31.12.2004 № 394	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Положения о резерве руководящих кадров Национального банка Республики Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
873	2004-2008	Бюллетень банковской статистики в 2004-2008 г.г.	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin
874	08.02.2005 № 28	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменения в Положение об объявлении благодарности Национального банка Республики Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
875	23.02.2005 № 47	Инструкция о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
876	17.03.2005 № 41/03/И	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, Комитета по ценным бумагам при Совете Министров Республики Беларусь "О внесении изменений и дополнений в Правила размещения, обращения и погашения краткосрочных облигаций Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
877	17.03.2005 № 139	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении Положения о квалификационном экзамене для лиц, впервые поступающих на государственную службу"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
878	23.03.2005 № 8/11	Протокол Комитета банковских операций и платежной системы Национального банка Республики Беларусь "О передаче функций разработки, модернизации и сопровождения критичных задач в Главное управление информационных технологий (ГУИТ) и Расчетный центр Национального банка (РЦ)"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

879	30.03.2005 № 87	Инструкция о порядке нумерации счетов аналитического учета, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
880	30.03.2005 № 88	Инструкция по отражению в бухгалтерском учете операций по межбанковским расчетам, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
881	31.03.2005 № 44	Концепция развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 года, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
882	01.04.2005 № 40	Письмо ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" "Изменения и дополнения к Регламенту торгового дня по сделкам купли-продажи государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь в ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" от 21.10.2004 №214"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
883	25.04.2005 № 116	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении минимального размера денежных средств, перечисляемых в качестве задатка для участия в аукционах по размещению краткосрочных облигаций Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
884	03.05.2005 № 135	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Положения о квалификационном экзамене для лиц, впервые поступающих на государственную службу"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
885	25.07.2005 № 336	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении годового отчета Национального банка за 2004 год"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2004.pdf
886	01.06.2005 № 22	Протокол Комитета административного управления Национального банка Республики Беларусь "О передаче функций разработки, модернизации и сопровождения критичных задач в Главное управление информационных технологий (ГУИТ) и Расчетный центр Национального банка (РЦ)"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
887	03.06.2005 № 355	Распоряжение Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "О распределении обязанностей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
888	03.06.2005 № 84	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменений и дополнений в Правила организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

889	30.06.2005 № 98	Инструкция Национального банка Республики Беларусь “О порядке подготовки, принятия, направления на обязательную юридическую экспертизу, учета, хранения и систематизации нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь”, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
890	30.06.2005 № 192	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Положения о проведении аттестации государственных служащих Национального банка Республики Беларусь” (С учетом изменения, внесенного постановлением Совета директоров Национального банка: от 27.02.2009 №53)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
891	30.06.2005 № 194	Национальный стандарт финансовой отчетности 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” (НСФО 24), утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
892	30.06.2005 № 197	Концепция развития информационной системы Национального банка Республики Беларусь на 2005 года и на перспективу до 2010 года, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
893	28.07.2005 № 111	Инструкция по учету и оплате расчетных документов, не оплаченных по вине банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
894	28.07.2005 № 112	Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Республике Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь. ((в ред. постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.04.2006 № 62, от 17.01.2007 № 2, от 22.03.2007 № 68, от 12.11.2007 № 203, от 14.11.2008 № 176, от 12.03.2009 № 21, от 18.11.2009 № 186, от 17.10.2011 № 448, от 21.04.2014 № 256)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
895	28.07.2005 № 223	Форма отчетности “Бухгалтерский баланс” и порядок ее представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

896	31.08.2005 № 251	Концепция развития подсистемы автоматизированной обработки банковской отчетности, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
897	13.09.2005 № 432	Указ Президента Республики Беларусь "О некоторых мерах по совершенствованию организации работы с гражданами в государственных органах, иных государственных организациях"(в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 01.03.2007 N 116, от 06.09.2007 N 402)	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Указ_Президента_РБ/2005/4763
898	19.09.2005 № 283	Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
899	30.09.2005 № 296	Национальный стандарт финансовой отчетности 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (НСФО 32), утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
900	12.10.2005 № 677	Распоряжение Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "О распределении обязанностей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
901	23.11.2005 № 349	Инструкция по ведению бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
902	23.11.2005 № 350	Инструкция о бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
903	13.12.2005 № 829	Распоряжение Председателя Правления НБ РБ "О создании комиссии по оценке финансовой устойчивости банковской системы и регламенте ее работы"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
904	21.12.2005 № 608	Указ Президента Республики Беларусь " Об утверждении основных направлений денежно-кредитной политики на 2006 год"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
905	21.12.2005 № 395	Инструкция о порядке проведения Национальным банком сделок СВОП с банками, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка	Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 21, 8/13802

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

906	21.12.2005 № 398	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь “О внесении дополнения в Структуру детского санаторно-оздоровительного комплекса “Ружанский” Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
907	29.12.2005 № 422	Национальный стандарт финансовой отчетности 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” (НСФО 39), утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
908	30.12.2005 № 20-03/138	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О непредставлении финансовой отчетности в соответствии с НСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
909	19.01.2006 № 6	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь ”Об утверждении Инструкции о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
910	26.01.2006 № 23-14/13	Письмо Национального банка Республики Беларусь ”Об использовании в работе принципов управления операционным риском”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
911	23.02.2006 № 259	Постановление Совета Министров Республики Беларусь ”О порядке определения перечня государств (территорий), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности, и порядке его опубликования” (в ред. постановлений Совмина от 23.09.2006 № 1252, от 03.05.2007 № 557, от 21.09.2010 № 1355)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
912	11.03.2006 № 336	Постановление Совета Министров Республики Беларусь ”О порядке определения перечня лиц, совершающих финансовые операции, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью, и доведения этого перечня до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции”(в ред. постановлений Совмина от 27.11.2007 № 1615, от 19.05.2009 № 646, от 06.09.2010 № 1287)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
913	14.03.2006 № 62	Инструкция по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами. Утверждена постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

914	16.03.2006 № 352	Постановление Совета Министров РБ "Об общих требованиях к правилам внутреннего контроля" (в ред. постановления Совмина от 21.09.2010 № 1356)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
915	16.03.2006 № 367	Постановление Совета Министров РБ "Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю и Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю" (в ред. постановлений Совмина от 27.11.2007 № 1615, от 03.03.2008 № 322, от 26.12.2008 № 2032, от 22.01.2009 № 71, от 19.05.2009 № 646, от 21.09.2010 № 1361, от 31.12.2014 № 1289, от 15.09.2016 № 725, от 18.12.2017 № 964)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
916	30.03.2006 №81	Инструкция по бухгалтерскому учету нематериальных активов в банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
917	03.04.2006 № 86	Инструкция по бухгалтерскому учету гарантийного фонда защиты средств физических лиц на счетах и во вкладах (депозитах) в банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
918	03.04.2006 № 21-20/367	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О направлении рекомендаций"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
919	04.04.2006 № 88	Инструкция по бухгалтерскому учету формирования и использования резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
920	04.04.2006 № 201	Указ Президента Республики Беларусь "Об освобождении доходов, полученных физическими лицами в виде процентов по облигациям банков, от обложения подоходным налогом" (АСБ, БелАПБ, БИБ, БПСБ)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
921	05.04.2006 № 203	Указ Президента Республики Беларусь "О создании учреждения образования Полесский государственный университет" (в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 14.05.2010 № 248, от 02.04.2013 № 141)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
922	28.04.2006 № 277	Указ Президента Республики Беларусь "О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
923	28.04.2006 № 278	Указ Президента Республики Беларусь "О совершенствовании регулирования вексельного обращения в Республике Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

924	05.2006 № 297	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении годового отчета Национального банка за 2005 год"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2005.pdf
925	19.05.2006 № 120	Инструкция по бухгалтерскому учету операций с долгосрочными финансовыми вложениями банков Республики Беларусь в уставные фонды юридических лиц, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
926	12.06.2006 № 147	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Устава учреждения образования "Полесский государственный университет" (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Совета директоров Национального банка от: 07.02.2007 № 43; 14.02.2007 № 52; 02.09.2008 № 284; 08.06.2009 № 174; постановлениями Правления Национального банка от: 14.07.2010 № 296; 17.02.2012 № 62; 29.10.2012 №551)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
927	12.06.2006 № 13-09/147	План работ Главного управления информационных технологий по автоматизации ведения бухгалтерского учета	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
928	15.06.2006 № 127-3	Закон Республики Беларусь о ратификации Соглашения о создании благоприятных правовых, экономических и организационных условий для расширения лизинговой деятельности в Содружестве Независимых Государств (подписано 12.10.2005г. в г. Москва)	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Закон_РБ/2006/827
929	15.06.2006 № 151	Инструкция по бухгалтерскому учету банками Республики Беларусь банковских операций с драгоценными металлами, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
930	21.06.2006 № 153	Инструкция о функционировании автоматизированной банковской системы "Учетно-операционные работы", утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
931	27.06.2006 № 89	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля" ((в ред. постановлений Правления Национального банка от 14.06.2007 № 125, от 17.01.2008 № 5, от 15.09.2008 № 136, от 15.09.2008 № 137)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
932	27.06.2006 № 160	Правила бухгалтерского учета лизинговых операций в банках Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

933	27.06.2006 № 163	Инструкция о порядке создания, обновления и хранения подлинников программного обеспечения автоматизированных систем и компонентов информационной системы Национального банка, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
934	28.06.2006 № 93	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь по вопросам вексельного обращения"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
935	29.06.2006 № 817/11	Государственная программа развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование банковских пластиковых карточек, на 2006–2010 годы, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
936	14.07.2006 № 180	Инструкция об информационной безопасности Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
937	17.07.2006 № 452	Указ Президента Республики Беларусь "Об обязательной продаже иностранной валюты"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Указ_Президента_РБ/2006/4469
938	24.07.2006 № 21-20/747	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О требованиях к квалификации и подготовке работников банков, ответственных за организацию внутреннего контроля"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
939	15.08.2006 № 201	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о проведении аттестации руководителей и специалистов, осуществляющих техническое обслуживание и обеспечение деятельности Национального банка Республики Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
940	28.08.2006 № 537	Указ Президента Республики Беларусь "Об эмиссии банками облигаций"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
941	01.09.2006 № 29	Порядок работы белорусской котировочной автоматизированной системы ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
942	11.09.2006 № 127	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О минимальном размере уставного фонда банка"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
943	13.09.2006 № 238	Положение о Главном управлении информационных систем, утвержденное постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

944	22.09.2006 31-14/1111	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О применении норм инструкции о порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
945	28.09.2006 № 137	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций” (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 31.05.2007 № 117, от 31.10.2008 № 159, от 30.01.2009 № 9, от 23.09.2009 № 159, от 25.05.2010 № 175, от 30.03.2011 № 113 (ред. 17.11.2011), от 29.09.2011 № 413 (ред. 17.11.2011), от 11.06.2012 № 285, от 30.10.2012 № 552, от 20.03.2013 № 163, от 10.06.2013 № 353, от 09.08.2013 № 472, от 20.09.2013 № 544, от 27.11.2013 № 687, от 04.04.2014 № 209, от 01.08.2014 № 496, от 19.08.2014 № 529, от 29.12.2014 № 836, от 07.04.2015 № 217, от 26.05.2015 № 322, от 31.07.2015 № 462, от 13.08.2015 № 482, от 11.12.2015 № 735, от 02.03.2016 № 109, от 31.03.2016 № 171, от 29.06.2016 № 361, от 14.03.2017 № 98, от 18.05.2017 № 180, от 27.12.2017 № 536, от 03.12.2018 № 571, от 28.01.2019 № 47)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
946	28.09.2006 № 138	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении инструкции о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом “Банк развития Республики Беларусь” и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе” (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 28.12.2007 № 234, от 06.08.2008 № 108, от 29.12.2008 № 203, от 23.09.2009 № 159, от 23.12.2009 № 206, от 25.05.2010 № 175, от 30.03.2011 № 113, от 29.09.2011 № 413, от 25.10.2012 № 536, от 04.04.2014 № 209, от 01.08.2014 № 496, от 11.02.2015 № 61, от 08.04.2015 № 222, от 05.05.2015 № 278, от 31.07.2015 № 462, от 13.08.2015 № 482, от 11.12.2015 № 735, от 25.01.2016 № 30, от 16.03.2016 № 138, от 26.04.2016 № 218, от 29.06.2016 № 361, от 10.01.2017 № 11, от 04.04.2017 № 131, от 15.12.2017 № 505, от 28.01.2019 № 47)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

947	28.09.2006 № 139	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции об организации внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях” (в ред. постановлений Правления Национального банка от 18.06.2008 № 74)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
948	28.09.2006 № 140	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции по оценке соответствия кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка или небанковской кредитно-финансовой организации, его (ее) филиала (отделения) и их заместителей квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
949	01.10.2006 21-20/931	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О применении норм инструкции “О выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля” (в ред. письма Национального банка от 06.10.2006 № 21-20/944)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
950	02.10.2006 № 263	Инструкция о порядке создания и развития автоматизированных систем, подсистем и отдельных компонентов информационной системы Национального банка Республики Беларусь. Утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
951	09.10.2006 № 149	Программа развития систем технического программирования, стандартизации и подтверждения соответствия в области банковских услуг и технологий. Утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
952	19.10.2006 № 158-1	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О составе Совета директоров Национального банка Республики Беларусь ” (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: от 02.02.2009 №12; от 01.07.2009 №97)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
953	19.10.2006 № 281	Концепция создания банковской инфраструктуры открытых ключей, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
954	31.10.2006 № 172	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом ”Банк развития Республики	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

		Беларусь” и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь ” (в ред. постановлений Правления Национального банка от 31.05.2007 № 117, от 26.09.2008 № 141, от 29.12.2008 № 204, от 30.01.2009 № 9, от 09.12.2009 № 202, от 01.06.2010 № 195, от 30.03.2011 № 113, от 29.09.2011 № 413, от 30.07.2012 № 391, от 07.12.2012 № 642, от 10.06.2013 № 353, от 20.09.2013 № 544, от 27.11.2013 № 687, от 09.12.2013 № 720, от 04.04.2014 № 209, от 19.08.2014 № 529, от 29.12.2014 № 836, от 07.04.2015 № 217, от 25.05.2015 № 320, от 31.07.2015 № 462, от 13.08.2015 № 482, от 11.12.2015 № 735, от 02.03.2016 № 109, от 31.03.2016 № 171, от 29.06.2016 № 361, от 14.03.2017 № 98, от 18.05.2017 № 180, от 27.12.2017 № 536, от 15.12.2017 № 505, от 22.01.2018 № 25, от 27.07.2018 № 335, от 03.12.2018 № 571, от 28.01.2019 № 47)	
955	02.11.2006 № 299	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Типового положения о главном (самостоятельном) управлении центрального аппарата Национального банка Республики Беларусь” (с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка: от 09.08.2010 №337)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
956	15.11.2006 № 31-14/1306	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О применении норм инструкции о порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
957	27.11.2006 № 323	Инструкция по составлению годового отчета банками Республики Беларусь. Утверждена постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
958	28.11.2006 № 195	Инструкция о порядке вынесения Национальным банком Республики Беларусь предписаний и применения мер воздействия к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.05.2010 № 175)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
959	30.11.2006 № 703	Указ Президента Республики Беларусь “Об утверждении основных направлений денежно-кредитной политики на 2007 год”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/ondkp-2007.pdf
960	06.12.2006 № 153	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о порядке досрочного погашения и обмена государственных облигаций Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

961	07.12.2006 №25-14/237	Инструкция о порядке категорирования информационных ресурсов и технологий Национального банка Республики Беларусь, утвержденная первым заместителем и заместителями председателя Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
962	08.12.2006 № 346	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции по проведению Национальным банком Республики Беларусь операций с ценными бумагами" (с изм. и доп., вступившими в силу с 01.07.2010)	Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 28, 8/15583
963	18.12.2006 № 162/207	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о порядке деятельности уполномоченных депозитариев"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
964	19.12.2006 № 360	Инструкция по составлению отчета о движении денежных средств банками Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
965	20.12.2006 № 194-3	Процессуально-исполнительный кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
966	21.12.2006 № 211	Инструкция по организации кассовой работы в банках и небанковских, кредитно-финансовых организациях, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
967	27.12.2006 № 217	Постановление Правления Национального банка "Об утверждении Инструкции по размещению, обращению и погашению краткосрочных облигаций Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
968	27.12.2006 № 219	Инструкция по выдаче, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
969	28.12.2006 № 225	Инструкция о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке. Утверждена постановлением Правления Национального банка	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
970	29.12.2006 № 1753/22	Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Порядка эмиссии, обращения и погашения облигаций, эмитируемых банками"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

971	30.12.2006 № 398	Инструкция о порядке проведения депозитарных операций в депозитарии Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
972	2006	Ежегодный отчет о соблюдении специального стандарта распространения данных на 2006 год. Подготовлен Международным валютным фондом	Электронный ресурс: Режим доступа: http://dsbb.imf.org/images/pdfs/AnnualReports/2006/BLR_SDDS_AR2006.pdf
973	12.01.2007 № 10	Инструкция о порядке привлечения Национальным банком Республики Беларусь денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в депозиты, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 56, 8/15786).
974	15.01.2007 № 27	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении Программы развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006 - 2010 годы"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
975	17.01.2007 № 2	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Республики Беларусь по вопросам валютного регулирования" (в ред. постановления Правления Национального банка от 01.02.2011 № 35)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
976	17.01.2007 № 4	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О признании утратившими силу постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 августа 1997 г. № 20.4 и от 29 марта 2001 г. № 70 "Положение об инвестировании нерезидентами"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
977	19.01.2007 № 6	Инструкция о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в ред. постановлений Правления Национального банка от 28.03.2007 № 75, от 28.02.2008 № 32, от 13.11.2008 № 171, от 16.03.2010 № 54)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
978	24.01.2007 № 15	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об установлении форм отчетности для головных организаций банковских групп, банковских холдингов и утверждении Инструкции о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе" (в ред. постановлений Правления Национального банка от 19.09.2007	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

		№ 179, от 29.09.2008 № 142, от 04.08.2009 № 131, от 31.08.2010 № 374, от 30.11.2012 № 628, от 10.06.2013 № 353, от 20.09.2013 № 544, от 27.11.2013 № 687, от 04.04.2014 № 209, от 19.08.2014 № 529, от 29.12.2014 № 836, от 07.04.2015 № 217, от 11.12.2015 № 735, от 02.03.2016 № 109, от 31.03.2016 № 171, от 29.06.2016 № 361, от 14.03.2017 № 98, от 27.07.2018 № 335, от 03.12.2018 № 571, от 28.01.2019 № 47)	
979	25.01.2007 № 22	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о критериях оценки и порядке составления бизнес-плана банка и небанковской кредитно-финансовой организации"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
980	26.01.2007 №41	Указ Президента Республики Беларусь "О внесении изменения в Указ Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
981	31.01.2007 № 35	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о критериях оценки и порядке составления бизнес-плана банка и небанковской кредитно-финансовой организации"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
982	21.02. 2007 № 60	Постановление Совета директоров Национального банка № 60 "Об установлении нормативов и периода выполнения резервных требований, депонируемых в Национальном банке Республики Беларусь"	Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 70, 8/15970
983	26.02.2007 № 6	План мероприятий по выполнению Плана реализации требований Директивы Президента Республики Беларусь от 27 декабря 2006 г. №2 "О мерах по дальнейшей де бюрократизации государственного аппарата" а также по расширению сферы применения электронных документов и развитию технологий электронного документооборота в банковской сфере" (протокол Комитета по информационным технологиям Национального банка Республики Беларусь).	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
984	02.03.2007 № 61	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О прекращении выпуска облигаций Национального банка Республики Беларусь на предъявителя, номинированных в иностранной валюте"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
985	05.03.2007 № 21-19/213	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О применении норм инструкции "О выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

986	21.03.2007 № 87	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Мметодики проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков" (в ред. постановления Совета директоров Нацбанка от 02.10.2009 № 328)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
987	22.03.2007 № 89	Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
988	27.03.2007 № 72	Инструкция по выпуску, размещению и погашению индексируемых облигаций Национального банка Республики Беларусь для юридических лиц, утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (с изм. и доп., вступившими в силу с 21.01.2011)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
989	29.03.2007 № 79	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О взимании платы за инкассацию и эквайринг".	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
990	30.03.2007 № 107	Инструкция по бухгалтерскому учету операций предоставления и получения банками кредитов и их погашения, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
991	25.04.2007 № 95	Инструкция по выпуску, размещению, обращению и погашению облигаций Национального банка Республики Беларусь с процентным доходом, номинированных в свободно конвертируемой валюте, для юридических лиц, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
992	25.04.2007 № 31-4/505	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
993	27.04.2007 № 99	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О состоянии и перспективах развития автоматизированной системы межбанковских расчетов"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
994	07.05.2007 № 217	Указ Президента Республики Беларусь "О комиссиях по присвоению классов государственных служащих"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
995	18.05.2007 № 363	Распоряжение Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "О распределении обязанностей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь" (С учетом изменений и дополнений, внесенных распоряжением Председателя Правления Национального банка: от 03.05.2010 № 301)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

996	30.05.2007 № 112	Инструкция о порядке получения банками согласия Национального банка Республики Беларусь на осуществление операций с ценными бумагами, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
997	08.06.2007 № 171	Инструкция по методике расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и применению амортизированной стоимости в финансовой отчетности банков, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
998	15.06.2007 № 184	Инструкция о порядке предоставления доступа к автоматизированной банковской системе "Учетно-операционные работы" Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
999	21.06.2007 № 97	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о порядке депозитарного учета прав на акции и облигации"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1000	25.06. 2007 № 293	Указ Презилента Республики Беларусь "Об утверждении годового отчета Национального банка Республики Беларусь за 2006 год"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2006.pdf
1001	26.06.2007 № 197	Национальный стандарт финансовой отчетности 7-Ф "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (НСФО 7-Ф) для банковской системы. Утверждена постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1002	26.06.2007 № 198	Инструкция о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь. Утверждена постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1003	29.06.2007 № 23-14/74	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О совершенствовании внутреннего аудита в банках и взаимоотношениях надзорного органа и аудиторов"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1004	07.07.2007 № 31-14/844	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1005	10.07.2007 № 142	Инструкция по работе с электронными документами в центральном архиве межбанковских расчетов, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1006	20.07.2007 № 145	Концепция осуществления Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1007	27.09.2007 № 185	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О составлении и представлении Национальным банком Республики Беларусь, банками Республики Беларусь финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1008	28.09.2007 № 296	Национальный стандарт финансовой отчетности 7 "Отчет о движении денежных средств" (НСФО 7), утвержденный Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1009	28.09.2007 № 297	Национальный стандарт финансовой отчетности 21 "Влияние изменений валютных курсов" (НСФО 21), утвержденный Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1010	28.09.2007 № 298	Национальный стандарт финансовой отчетности 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (НСФО 8), утвержденный Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1011	28.09.2007 № 299	Национальный стандарт финансовой отчетности 33 "Прибыль на акцию" (НСФО 33), утвержденный Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1012	28.09.2007 № 300	Национальный стандарт финансовой отчетности 1 "Представление финансовой отчетности" (НСФО 1), утвержденный Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1013	06.10.2007 № 1	Решение Межгосударственного Совета ЕврАзЭС "О формировании правовой базы таможенного союза в рамках Евразийского экономического сообщества" включая Договор О создании единой таможенной территории и формировании таможенного союза, Договор о Комиссии таможенного союза и Протокол о порядке вступления в силу международных договоров, направленных на формирование договорно-правовой базы таможенного союза, выхода из них и присоединения к ним (ред. от 27.11.2009)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1014	06.10.2007	Договор О создании единой таможенной территории и формировании таможенного союза	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1015	09.10.2007 № 308	Программа по реализации Концепции осуществления Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1016	15.10.2007 № 498	Указ Президента Республики Беларусь "О дополнительных мерах по работе с обращениями граждан и юридических лиц"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1017	17.10.2007 № 23-14/114	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О совершенствовании управления кредитным риском в банках"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1018	23.10.2007 №05-1-23/ 12524	Письмо Министерства финансов Республики Беларусь "О налогообложении сделок РЕПО"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1019	26.10.2007 № 201	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О развитии риск-менеджмента в банках"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1020	30.11.2007 № 703	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении основных направлений денежно-кредитной политики на 2008 год"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/ondkr-2008.pdf
1021	05.12.2007 № 367	Инструкция по бухгалтерскому учету операций доверительного управления имуществом в банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1022	5.12.2007 № 368	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь. "Об утверждении формы отчетности "Бухгалтерский баланс" и о порядке ее представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1023	6.12.2007 № 373	Инструкция по составлению отчета о движении денежных средств банками Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1024	20.12.2007	Соглашение между Правительством Республики Беларусь и Правительством Российской Федерации о предоставлении Республике Беларусь государственного кредита	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.by/document/?guid=3961&p0=100700054
1025	19.12.2007 № 114	Письмо ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" "Изменения и дополнения к Регламенту торгового дня по сделкам купли-продажи государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь в ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" от 21.10.2004 № 214"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1026	19.12.2007 № 389	Постановление Совета директоров Национального банка "О внесении изменения и дополнения в постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 21 февраля 2007 г. № 60"	Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 16, 8/17766

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1027	19.12.2007 № 78/1	Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь "О Программе развития рынка корпоративных ценных бумаг Республики Беларусь на 2008 - 2010 годы"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1028	26.12.2007 № 398	Инструкция по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1029	27.12.2007 № 406	Национальный стандарт финансовой отчетности 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (НСФО 32), утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1030	27.12.2007 № 408	Национальный стандарт финансовой отчетности 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (НСФО 27), утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1031	27.12.2007 № 409	Национальный стандарт финансовой отчетности 28 "Инвестиции в зависимые юридические лица" (НСФО 28), утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1032	27.12.2007 № 410	Национальный стандарт финансовой отчетности 31 "Участие в совместной деятельности" (НСФО 31), утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1033	28.12.2007 № 233	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О признании утратившими силу неокторых нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1034	30.12.2007 № 687	Указ Президента Республики Беларусь "Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2008 год"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/ondkp-2008.pdf
1035	2007-2017	Аналитическое обозрение "Финансовая стабильность в Республике Беларусь"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Publications/finstabrep/
1036	04.01.2008 № 1	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о регулировании аудиторской деятельности в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах" (ред. постановления от 30.11.2016)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1037	17.01.2008 № 4	Постановление Национального банка Республики Беларусь “ Об утверждении Инструкции о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1038	17.01.2008 № 60	Программа развития рынка корпоративных ценных бумаг Республики Беларусь на 2008-2010 годы, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Совместные_постановления/2008/69591
1039	21.01.2008 № 78/1	Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь "О Программе развития рынка корпоративных ценных бумаг Республики Беларусь на 2008 - 2010 годы"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1040	23.01.2008 № 48	Указ Президента Республики Беларусь ”Об участии Национального банка в создании открытого акционерного общества“	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1041	13.02.2008 № 18/25	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Правления Национального банка Республики Беларусь ”Об утверждении Инструкции о порядке осуществления профессиональными участниками рынка ценных бумаг раздельного учета денежных средств”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1042	22.02.2008 № 30	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1043	28.02.2008 № 34	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о порядке приостановления банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом ”Банк развития Республики Беларусь”, лизинговыми организациями отдельных финансовых операций”+С1091 (в ред. постановлений Правления Национального банка от 16.08.2010 № 344, от 08.12.2014 № 752)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1044	05.03.2008 № 64	Положение о принципах регулирования текущей ликвидности банков Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь, утвержденное постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1045	19.03.2008 № 71	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Положения о психологической работе с персоналом в Национальном банке Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1046	20.03.2008 № 5	Декрет Президента Республики Беларусь “О внесении изменений и дополнений в Декрет Президента Республики Беларусь от 23 декабря 1999 г. № 43”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1047	21.03.2008 № 76	Национальный стандарт финансовой отчетности 3-F “Объединение юридических лиц” (НСФО 3-F). Утвержден постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1048	21.03.2008 № 77	Национальный стандарт финансовой отчетности 5-F “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность” (НСФО 5-F), утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1049	21.03.2008 № 80	Инструкция по составлению консолидированной финансовой отчетности банками Республики Беларусь, утвержденный постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1050	24.03.2008 № 43	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О внесении дополнений и изменений в Инструкцию по осуществлению межбанковских расчетов через автоматизированную систему межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1051	27.03.2008 № 178	Указ Президента Республики Беларусь “О порядке проведения и контроля внешнеторговых операций”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1052	28.03.2008 № 89	Концепция применения информационных технологий в Национальном банке Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1053	03.04.2008 № 194	Указ Президента Республики Беларусь “О внесении дополнений и изменения в Указ Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1054	15.04.2008 № 23-14/45	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О совершенствовании управления процентным риском в банках” (с изм., внесенными письмом Нацбанка от 28.12.2017 № 23-13/100)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1055	15.05.2008 № 266	Указ Президента Республики Беларусь "О некоторых вопросах взимания государственной пошлины"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1056	15.05.2008 № 271	Указ Президента Республики Беларусь "О некоторых вопросах регулирования деятельности банков" (в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 10.05.2011 № 181)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1057	15.05.2008 № 272	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении годового отчета Национального банка Республики Беларусь за 2007 год"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2008.pdf
1058	28.05.2008 № 163	Инструкция об организации и осуществлении Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1059	02.06.2008 № 68	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о порядке согласования Национальным банком Республики Беларусь выпуска банками отдельных видов облигаций"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1060	18.06.2008 № 75	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции об организации работы с обращениями граждан, поступающими в Национальный банк Республики Беларусь"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Правления_Национального_банка_РБ/2008/68227
1061	20.06.2008 № 345-3	Закон Республики Беларусь "Об ипотеке"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1062	24.06.2007 № 78	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О внесении дополнений и изменений в инструкцию о порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1063	28.06.2008 № 20-12/46	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Рекомендации по составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1064	30.06.2008 № 204	Концепция автоматизации управления рисками банковской деятельности в Республике Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1065	01.07.2008 № 213	Концепции электронного документооборота, системы архивов, веб-портала для банковской системы. Утверждена постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1066	08.07.2008 №369-3	Закон Республики Беларусь “О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1067	08.07.2008 №370-3	Закон Республики Беларусь “О Национальном собрании Республики Беларусь”(в ред. Законов Республики Беларусь от 31.12.2009 № 114-3, от 15.07.2010 № 164-3, от 13.12.2011 № 325-3, от 10.07.2012 № 401-3, от 25.11.2013 № 72-3, от 02.06.2015 № 267-3, от 17.07.2018 № 132-3)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1068	16.07.2008 №412-3	Бюджетный кодекс Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1069	18.07.2008 №228	Инструкция по использованию ключевой информации в инфраструктуре открытых ключей Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1070	23.07.2008 №424-3	Закон Республики Беларусь “О Совете Министров Республики Беларусь” (в ред. Законов Республики Беларусь от 31.12.2009 № 114-3, от 12.12.2012 № 6-3, от 08.01.2014 № 124-3, от 07.05.2014 № 148-3, от 04.06.2015 № 268-3)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1071	18.08.2008 №115	Концепция развития и применения информационных технологий в банковской системе Республики Беларусь. Утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1072	21.08.2008 №274	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь “О выплате вознаграждения гражданам за выполнение работ (оказание услуг) по договорам подряда в Национальном банке Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1073	28.08.2008 № 122	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о порядке проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера банка или небанковской кредитно-финансовой организации, его (ее) филиала (отделения) и их заместителей” (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 25.05.2010 № 175, от 28.06.2010 № 260)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1074	29.08.2008 №460	Указ Президента Республики Беларусь “Об утверждении основных направлений денежно-кредитной политики на 2009 год”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/ondkp-2009.pdf

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1075	17.09.2008 №1364/13	Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Устава государственного учреждения "Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1076	23.09. 2008 №312	Инструкция по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь. Утверждена постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1077	30.09.2008 №48-09/164	План развития Документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь на 2008-2010 годы, утвержденная Первым заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь.	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1078	06.10.2008 №15	Программа мер по реализации Концепции электронного документооборота, системы архивов, веб-портала для банковской системы, утвержденной Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 01.07.2008 №213 (Протокол заседания Комитета по информационным технологиям Национального банка Республики Беларусь)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1079	04.11.2008 №22	Декрет Президента Республики Беларусь "О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещённых на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1080	10.11.2008 № 441-3	Закон Республики Беларусь " О кредитных историях" (в ред. Закона Республики Беларусь от 13.11.2017 № 66-3)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1081	10.11.2008 №455-3	Закон Республики Беларусь "Об информации, информатизации и защите информации"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1082	11.11.2008 №165	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О порядке осуществления расчетов по внешнеторговым договорам, предусматривающим импорт"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1083	12.11.2008 № 31-14/ 1510	Письмо Национального банка "О проведении валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/2008/102102
1084	13.11.2008	Соглашение между Правительством Республики Беларусь и Правительством Российской Федерации о предоставлении Республике Беларусь государственного кредита	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.pravo.by/document/?guid=2012&oldDoc=2009-18/2009-18(004-006).pdf&oldDocPage=2

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1085	01.12.2008 № 23-14/125	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О совершенствовании управления рисками, связанными с аутсорсингом в сфере финансовых услуг”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1086	16.12.2008 № 694	Указ Президента Республики Беларусь ” Об участии Национального банка в создании открытого акционерного общества”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1087	17.12.2008 № 687	Указ Президента Республики Беларусь ”О выпуске государственных долгосрочных облигаций и увеличении уставных фондов отдельных организаций”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1088	19.12.2008 № 199	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О расширении сферы применения электронного документооборота в автоматизированной системе межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь”.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1089	29.12.2008 № 453	Инструкция об организации работы с резервом руководящих кадров Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1090	06.01.2009	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь “О курсовой политике”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=1004
1091	12.01.2009 № 09/05	Пресс-релиз: IMF Executive Board Approves US\$2.46 Billion Stand-By Arrangement for Belarus	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.imf.org/en/news/Articles/2015/09/14/01/49/pr0905
1092	13.01.2009	Одобрение Исполнительным советом Международного Валютного Фонда программы ”стэнд-бай” для Республики Беларусь в объеме около 2,46 миллиарда долларов США.	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=1006
1093	16.01.2009 № 31-14/15	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О покупке и продаже украинских гривен на внебиржевом валютном рынке”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1094	22.01.2009 № 13	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Структуры центрального аппарата Национального банка Республики Беларусь” (с учетом дополнений и изменений, внесенных постановлениями Совета директоров Национального банка от: 01.07.2009 №208; 03.02.2010 №32, постановлением Правления от 26.02.2010 №28)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1095	22.01.2009 № 16	Инструкция о порядке организации обучения работников Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1096	02.02.2009	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь о снижении нормативов резервных требований.	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=1014

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1097	16.02. 2009 № 14	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 октября 2006 г. № 153"	Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., №58, 8/20516
1098	19.02.2009 № 105	Указ Президента Республики Беларусь "О некоторых вопросах, связанных с декларированием физическими лицами доходов, имущества и источников денежных средств"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1099	06.03.2009	Соглашение между Правительством Республики Беларусь и Правительством Российской Федерации "О предоставлении правительству Республики Беларусь государственного финансового кредита"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1100	10.03.2009 № 64	Инструкция по бухгалтерскому учету календарных взносов в резерв государственного учреждения "Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц", утвержденная Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1101	16.03.2009	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь об установлении норматив на привлеченные средства от физических лиц в белорусских рублях на нулевом уровне	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=1034
1102	27.03.2009 № 86	Инструкция по бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках Республики Беларусь, утвержденная Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1103	31.03.2009 № 88	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении размера платы за расчетные услуги Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1104	07.04.2009 № 99	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о порядке организации и проведения научно-технической экспертизы научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ в Национальном банке Республики Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1105	16.04.2009 № 46	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функцию агентов валютного контроля" (в ред. постановлений Правления Национального банка от 03.09.2010 № 378, от 31.10.2011 № 474, от 11.12.2014 № 769, от 25.08.2016 № 458)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1106	12.05.2009 № 240	Указ Президента Республики Беларусь “О некоторых вопросах валютного регулирования”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1107	21.05. 2009 № 257	Указ Президента Республики Беларусь ”Об утверждении годового отчета Национального банка Республики Беларусь за 2008 год”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2008.pdf
1108	26.05.2009 № 675	Постановление Совета Министров Республики Беларусь “О некоторых вопросах защиты информации”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1109	27.05.2009 № 67	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь ”О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов” (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 25.05.2010 № 175, от 04.11.2011 № 499, от 29.08.2013 № 507, от 06.07.2015 № 409, от 06.05.2016 № 241)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1110	02.06.2009 № 168	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Положения об Управлении кадровой политики Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1111	03.06.2009 № 22-3	Закон Республики Беларусь “О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь “О валютном регулировании и валютном контроле”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1112	25.06.2009 № 331	Указ Президента Республики Беларусь ”О внесении дополнений и изменений в Указ Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1113	26.06.2009 № 88	Инструкция о порядке функционирования АС МБР Национального банка Республики Беларусь и проведении межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1114	26.06.2009 № 89	Инструкция о порядке ведения справочных банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1115	14.07.2009 № 105	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь ”О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата от 30 декабря 2003 г. №226	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1116	30.07.2009 № 125	Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1117	10.08.2009 № 263	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о порядке оплаты труда и материального стимулирования работников, осуществляющих техническое обслуживание и обеспечивающих деятельность Национального банка Республики Беларусь” (с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: от 29.03.2010 №78; от 29.11.2011 №554; от 30.12.2011 №661; от 19.11.2012 №584; от 21.02.2013 №121)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1118	14.08.2009 № 48-17/125	Акт ввода СМВЭДО (системы межведомственного электронного документооборота) в опытную эксплуатацию (1 очередь)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1119	26.08.2009 № 276	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Структуры детского санатория “Ружанский“ Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1120	04.09.2009 № 110	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь “О некоторых вопросах установления корреспондентских отношений центральным депозитарием ценных бумаг в Республике Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1121	18.09.2009 № 115	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о порядке выпуска, обращения и погашения жилищных облигаций”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1122	18.09.2009 № 306	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь “О внесении изменения в Инструкцию о порядке премирования работников Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1123	30.09.2009 № 323	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь “О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке предоставления Национальным банком Республики Беларусь банкам кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг“	Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 250, 8/21492
1124	30.09.2009 № 325	Инструкция по отражению в бухгалтерском учете межбанковских расчетов, утвержденная Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1125	02.10.2009 № 327	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о выплате пособия на оздоровление, оказании материальной помощи и других выплатах работникам Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1126	09.10.2009	Решение об участии Грузии в международных договорах и решениях органов Содружества Независимых Государств. г.Кишинев	Электронный ресурс: Режим доступа: http://docs.cntd.ru/document/499074191

1127	15.10.2009 № 170	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О предоставлении кредитов ОАО "АСБ Беларусбанк" и ОАО "Белинвестбанк"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1128	16.10.2009 № 510	Указ Президента Республики Беларусь "О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь" (в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 № 510, от 09.03.2010 № 143, от 26.07.2012 № 332, от 08.01.2013 № 8, от 16.04.2013 № 196, от 01.07.2013 № 292, от 25.07.2013 № 331, от 25.07.2013 № 332, от 07.10.2013 № 456, от 27.11.2013 № 523, от 29.11.2013 № 529, от 25.02.2014 № 99, от 30.06.2014 № 325, от 28.07.2014 № 381, от 03.12.2014 № 563, от 09.02.2015 № 48, от 16.02.2015 № 62, от 23.02.2015 № 95, от 06.05.2015 № 188, от 04.06.2015 № 231, от 26.11.2015 № 475, от 19.01.2016 № 14, от 08.02.2016 № 35, от 19.02.2016 № 63, от 31.05.2016 № 184, от 03.06.2016 № 188, от 20.01.2017 № 20, от 13.02.2017 № 38, от 16.10.2017 № 376, от 14.01.2019 № 17, от 28.02.2019 № 92, от 18.04.2019 № 151)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1129	20.10.2009 № 335	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменений и дополнений в Инструкцию по проведению Национальным банком Республики Беларусь операций с ценными бумагами"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1130	16.11.2009 № 381	Постановление Совета директоров НБ РБ "Об утверждении Инструкции о назначении стипендий Национального банка Республики Беларусь студентам учебных заведений Республики Беларусь"(с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка: от 28.06.2012 №334)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1131	18.11.2009 № 185	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О предоставлении кредитов ОАО "Белагропромбанк".	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1132	27.11.2009	Договор О таможенном кодексе Таможенного союза	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1133	01.12.2009 № 418	Инструкция по бухгалтерскому учету финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках Республики Беларусь, утвержденная Советом директоров Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1134	07.12.2009 № 591	Указ Президента Республик Беларусь "Об утверждении основных направлений денежно-кредитной политики на 2010 год"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1135	24.12.2009 № 05-25/352	Письмо Национального банка Республики Беларусь “Об усилении контроля при проведении валютно-обменных операций”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1136	28.12.2009 № 113-3	Закон Республики Беларусь “Об электронном документе и электронной цифровой подписи”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1137	31.12.2009 № 23-14/114	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О совершенствовании управления риском ликвидности в банках”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1138	20.01.2010 № 48-18/96	Акт ввода СМВЭДО (системы межведомственного электронного документооборота) в опытную эксплуатацию (2 очередь)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1139	28.01.2010 № 25	Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь “О внесении изменений и дополнений в постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 15 февраля 2005 г. №36 и от 16 октября 2006 г. №276”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1140	2.02.2010 № 30	Национальный стандарт финансовой отчетности 8-F “Операционные сегменты” (НСФО 8-F), утвержденный Советом директоров Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1141	03.02.2010 № 131	Указ Президента Республики Беларусь “О проведении эксперимента по созданию фондов банковского управления”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Указ_Президента_РБ/2010/3286
1142	26.02.2010 № 29	Концепция развития платежной системы Республики Беларусь на 2010 – 2015 годы, утвержденная решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/P_29.pdf
1143	04.03.2010 № 20/40	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Концепции развития расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам Республики Беларусь на 2010 - 2015 годы”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1144	19.03.2010 № 66	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об основаниях назначения Национальным банком Республики Беларусь внеплановых проверок”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1145	29.03.2010 № 77	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О внесении изменений и дополнения в Инструкцию о порядке награждения Почетной грамотой Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1146	29.03.2010 № 78	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь по вопросам оплаты труда”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1147	25.05.2010 №274	Указ Президента Республики Беларусь ” Об утверждении годового отчета Национального банка Республики Беларусь за 2009 год”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2009.pdf
1148	26.05.2010 №177	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении структуры центрального аппарата Национального банка Республики Беларусь” (с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка: от 28.06.2010 №261; от 20.08.2010 №350; от 06.12.2010 №532; от 24.06.2011 №250; от 04.08.2011 №321; от 05.10.2011 №430; от 27.10.2011 №472; от 14.12.2011 №582)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1149	26.05.2010 №177-1	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении структуры Главного управления Национального банка Республики Беларусь по городу Минску и Минской области и главных управлений Национального банка Республики Беларусь по областям” (учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: от 28.06.2010 №261; от 15.12.2011 №584 – с 2.01.2012; от 29.11.2011 №552 – с 01.02.2012; от 14.12.2011 №582 – с 01.03.2012; от 31.01.2012 №30 – с 10.04.2012; от 24.02.2012 №72 – с 01.07.2012; от 13.04.2012 №178 – с 01.07.2012; от 18.04.2012 №180 – с 01.07.2012; от 30.04.2012 №204 -- с 10.07.2012)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1150	31.05.2010 №190	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О порядке назначения на должности, освобождения от должностей, заключения и продления сроков действия контрактов в Национальном банке Республики Беларусь”(с учетом дополнений и изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка: от 30.03.2011 №114	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1151	04.06.2010 № 865	Положение о лизинге, утвержденное постановлением Совета министров Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Постановление_Совета_Министров_РБ/2010/62104
1152	08.06.2010 №209	Инструкция о порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка Республики Беларусь при проведении межбанковских расчетов через систему BISS, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1153	21.06.2010 №450	Распоряжение Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь “О распределении обязанностей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1154	28.06.2010 № 252	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О внесении дополнения и изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 апреля 2007 г. № 95"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1155	05.07.2010	Договор о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных и инструментов через таможенную границу Таможенного союза	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1156	08.07.2010 № 1021	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О координационном совете по сближению законодательства Республики Беларусь с Международными стандартами финансовой отчетности"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1157	14.07.2010 № 297	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении структуры и штатной численности Учебного центра Национального банка Республики Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1158	20.07.2010 № 393	Указ Президента Республики Беларусь "О некоторых вопросах Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1159	02.09.2009 № 145	"О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 октября 2006 г. № 153"	Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 224, 8/21415
1160	30.09.2010 № 421	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Положения о комиссии по профилактике коррупционных и иных правонарушений в Национальном банке Республики Беларусь" (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка Республики Беларусь: от 16.12.2014 №775; от 25.07.2017 №301)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1161	12.10.2010 № 428	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1162	22.10.2010 № 12-1-21/ 329 с	Заключение по заявке Республики Беларусь поступившей в ЕврАзЭС с последующим уточнением объема и целей Кредита в Письме о намерениях от 02.06.2011 на получение финансового кредита из средств Антикризисного фонда ЕврАзЭС в размере, эквивалентном 3 млрд. долл. США . Документ Антикризисного фонда ЕврАзЭС № 00002	Электронный ресурс: Режим доступа: https://efsd.eabr.org/upload/iblock/cfa/cfaf01a4f2fb06a00df159a39a18de05.pdf

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1163	04.11.2010 № 904	Распоряжение Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь “О распределении обязанностей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь” (с учетом изменений и дополнений, внесенных распоряжениями от: от 21.02.2011 № 115, от 12.05.2011 № 328, от 05.09.2011 № 533, от 11.10.2011 № 599, от 17.11.2011 № 663)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1164	08.11.2010 № 478	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О внесении дополнений и изменений в Инструкцию по размещению, обращению и погашению краткосрочных облигаций Национального банка Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1165	09.11.2010 № 479	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции об оплате труда работников банков”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1166	9.11. 2010 г. № 575	Указ Президента Республики Беларусь “Об утверждении Концепции национальной безопасности Республики Беларусь”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://kgb.by/ru/ukaz575/
1167	11.11.2010 №583	Указ Президента Республики Беларусь “О внесении дополнений и изменений в Указ Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1168	09.12.2010	Соглашение О согласованных принципах валютной политики	Электронный ресурс Режим доступа: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/finpol/dofp/valuta/Documents/Договор%20от%2012%20декабря%202011%20года.pdf
1169	09.12.2010	Соглашение О создании условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала	Электронный ресурс: Режим доступа: http://old.economy.gov.ru/minec/activity/sections/integration/formuер/cарmove/doc20101021_016
1170	10.12.2010 № 540	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении технических кодексов установившейся практики “Банковские технологии. Управление рисками в сфере информационных технологий” и “Банковские технологии. Внутренний контроль и аудит информационных систем”.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1171	24.12.2010 № 23-14/70	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О совершенствовании практики стресс-тестирования в банках”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1172	28.12.2010 № 48-09/215	План развития Документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь на 2011 год. Утвержден заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1173	28.12.2010 № 584	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О предоставлении кредитов банкам под залог закладных"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1174	30.12.2010 № 1911	Положение об обществах взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1175	31.12.2010 № 144	Приказ Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "О проведении аттестации работников Национального банка"	Архив Национального банка Республики Беларусь. – Д. 01-06.
1176	01.01.2011 - 31.12.2018	Отчеты о состоянии и итогах работы с персоналом в Национальном банке управления кадровой политики и Главного управления персонала за 2010 – 2018 гг.	Информация предоставлена Главным управлением персонала Национального банка Республики Беларусь
1177	19.01.2011 № 23	Инструкция по составлению отчета о движении денежных средств банками Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1178	01.02.2011 №31-16/24	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О покупке банками иностранной валюты на внутреннем валютном рынке"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1179	25.02.2011 № 72	Указ Президента Республики Беларусь "О некоторых вопросах регулирования цен(тарифов)"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1180	25.02.2011 № 240/5	Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь "О расчетах по импорту некоторых товаров"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.government.by/upload/docs/filecaf71122115b04b2.pdf
1181	03.03.2011 № 73	Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011-2015 годы. Одобрена постановлением Правления Национального банка Республики	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1182	29.03.2011 № 31-16/99	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Об установлении обменных курсов иностранных валют"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/2011/99506
1183	29.03.2011 № 107	Инструкция о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1184	30.03.2011 № 112	Инструкция об организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1185	31.03.2011	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь "Об условиях функционирования внутреннего валютного рынка"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=1400

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1186	06.04.2011 № 123	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Положения о Совете по развитию музейной деятельности в Национальном банке Республики Беларусь”	Музейный фонд Национального банка Республики Беларусь
1187	11.04.2011 № 128	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Положения об аттестации руководителей и специалистов, осуществляющих техническое обслуживание и обеспечивающих деятельность Национального банка Республики Беларусь” (с учетом изменений и дополнения, внесенных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.09.2013 №525)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1188	11.04.2011 № 136	Указ Президента Республики Беларусь “Об утверждении Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011 - 2015 годы”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1189	12.04.2011 № 482/10	Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь ”О Программе развития рынка ценных бумаг Республики Беларусь на 2011 - 2015 годы”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1190	19.04.2011 № 144	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Положения о комиссии по присвоению классов государственных служащих Национального банка Республики Беларусь” (с учетом дополнений и изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 26.02.2013 №о 125)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1191	22.04.2011 № 149	Национальный стандарт финансовой отчетности 19 “Вознаграждения работникам” (НСФО 19). Утверждено постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1192	05.05.2011 № 168	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь ”О параметрах курсовой политики в 2011 году”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1193	06.05.2011 № 574/12	Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь ”Об утверждении Концепции управления валовым внешним долгом Республики Беларусь и плана мероприятий по ее реализации”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1194	11.05.2011	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь “О покупке-продаже иностранной валюты населением”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=1424
1195	18.05.2011 № 234	Указ Президента Республики Беларусь “Об утверждении отчета Национального банка Республики Беларусь за 2011 г.”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1196	23.05.2011 № 188	Постановление Правления Национального банка РБ "Об установлении обменных курсов при совершении валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.by/document/?guid=3871&p0=B21123661
1197	25.05.2011 № 188	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об установлении обменных курсов при совершении валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1198	25.05.2011 № 191	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Аб зацвярджэнні Інструкцыі аб парадку ўзнагароджання Ганаровай граматай Нацыянальнага банка Рэспублікі Беларусь" (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от: 19.03.2012 №119; 12.11.2013 №650)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1199	25.05.2011 № 31-16/245	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О расчетах в иностранной валюте"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1200	01.06.2011 № 31-16/262	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О расчетах в иностранной валюте"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://belzakon.net/Законодательство/Письма/2011/99286
1201	06.06.2011 № 211	Инструкция о порядке определения платежности и обмена банкнот и монет Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1202	07.06.2011 № 220	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Положения об условиях оплаты труда работников учреждения образования "Полесский государственный университет"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1203	07.06.2011 № 221	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о премировании работников учреждения образования "Полесский государственный университет"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1204	17.06.2011 № 33	Приказ Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь "О Правилах внутреннего трудового распорядка для работников центрального аппарата Национального банка Республики Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1205	20.06.2011 № 258	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении годового отчета Национального банка Республики Беларусь за 2010 год"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2010.pdf
1206	30.06.2011 № 266	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Методики проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков" (в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.03.2014 № 193).	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

1207	04.07.2011 № 273	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о выплате единовременного пособия на оздоровление, оказании материальной помощи и других выплатах работникам Национального банка Республики Беларусь” (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 11.03.2012 №104; от 28.03.2012 №145; от 31.07.2012 №399; от 11.09.2013 №523; от 22.05.2014 №335; от 21.01.2015 №24; от 19.11.2015 №679; от 25.02.2016 №99)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1208	05.07.2011 № 275	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об одобрении Стратегии развития научных исследований по вопросам деятельности Национального банка Республики Беларусь и банковского сектора Республики Беларусь на 2011 – 2015 годы”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1209	11.07.2011 № 285	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О некоторых вопросах участия работников Национального банка Республики Беларусь в управлении хозяйственными обществами, акции (доли в уставных фондах) которых принадлежат Национальному банку Республики Беларусь” (с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: от 15.03.2013 № 155, от 03.04.2013 № 196)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1210	18.07.2011 № 300-3	Закон Республики Беларусь от “Об обращениях граждан и юридических лиц”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1211	26.08.2011	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь “О совершенствовании порядка обязательной продажи валюты”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=1476
1212	25.08.2011 № 350	Постановление Правления Национального банка “О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 сентября 2006 г. № 129”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.sb.by/articles/o-vnesenii-dopolneniy-i-izmeneniy-v-postanovlenie-pravleniya-natsionalnogo-banka-respubliki-belarus-ot-13-sentyabrya-2006-g-129-.html
1213	30.08.2011 № 383	Указ Президента Республики Беларусь “О внесении дополнений и изменений в некоторые указы Президента Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1214	30.08.2011 № 389	Указ Президента РБ “О едином расчетном и информационном пространстве в РБ”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1215	07.09.2011 № 368	Постановление Национального банка Республики Беларусь “О сделках купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке” (в ред. постановления Правления Национального банка от 17.10.2011 № 446)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1216	08.09.2011 № 51-15/206	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О порядке совершения валютно-обменных операций на внутреннем валютном рынке”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1217	16.09.2011 № 386	Инструкция о порядке нумерации счетов аналитического учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь. Утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1218	06.10.2011 № 449	Указ Президента Республики Беларусь “О некоторых вопросах осуществления валютно-обменных операций физическими лицами”.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1219	12.10.2011 № 443	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о порядке премирования работников Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1220	12.10.2011 № 444	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции об условиях оплаты труда работников Национального банка Республики Беларусь” (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: от 29.11.2011 №554, от 26.04.2012 №196, от 24.05.2012 №244, от 19.11.2012 №584, от 21.02.2013 №121)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1221	26.10.2011 № 470	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О систематизации работы Национального банка по построению национальной системы повышения финансовой грамотности”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1222	27.10.2011 № 472	Постановление Правления “О создании структурных подразделений в центральном аппарате Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1223	01.11.2011 № 483	Методические рекомендации по осуществлению Национальным банком Республики Беларусь надзора за платежной системой Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1224	09.11.2011 № 507	Инструкция по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1225	09.11.2011 № 511	Инструкция по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь..	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1226	17.11.2011 № 520	Кодекс профессиональной этики служащего Национального банка Республики Беларусь, утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1227	28.11.2011 № 543	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции об оказании материальной помощи неработающим пенсионерам – бывшим работникам Национального банка Республики Беларусь" (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: от 29.03.2012 №151, от 15.08.2013 №480, от 18.06.2014 №407, от 24.12.2014 №831, от 29.02.2016 №105, от 11.10.2016 № 523)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1228	01.12.2011 № 3/2753	Соглашение между Правительством Республики Беларусь и Правительством Российской Федерации "О сотрудничестве в строительстве на территории Республики Беларусь атомной электростанции"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1229	01.12.2011 № 125/561	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Правления Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменений в Концепцию развития расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам Республики Беларусь на 2010 - 2015 годы"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1230	14.12.2011 № 582	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об изменении структуры и штатной численности центрального аппарата и структурных подразделений Национального банка" (С учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: от 30.12.2011 №656; от 06.01.2012 №6; от 31.01.2012 №30; от 29.02.2012 №83; от 31.08.2012 №452 – с 01.11.2012; от 16.10.2012 №529)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1231	19.12.2011	Договор О противодействии (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1232	23.12.2011 № 613	Инструкция о функционировании автоматизированной банковской системы “Учетно-операционные работы” Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1233	26.12.2011 №618	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об итогах выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2011 год в январе-ноябре 2011 года и задачах банковской системы страны по их реализации в 2012 году"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1234	30.12.2011 №1779	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О показателях прогноза социально экономического развития Республики Беларусь на 2012 год"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1235	30.12.2012 №1800	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "Об увеличении уставного фонда открытого акционерного общества Белорусский банк развития и реконструкции "Белинвест"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1236	30.12.2011 № 23-14/67	Письмо Национального банка Республики Беларусь ”Об организации системы управления рисками в банках”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1237	30.12.2011 №666	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Положения о Главном управлении Национального банка Республики Беларусь по городу Минску и Минской области” (с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка: от 31.08.2012 №о452)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1238	09..01.2012 №25	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О некоторых вопросах реализации соглашения с Экспортно-импортным банком Китая и Индустриально-коммерческим банком Китая"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1239	20.01.2012 №15	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Положения о комиссии по исчислению стажа государственной службы государственных служащих центрального аппарата Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1240	30.01.2012 №20	Приказ Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении порядка создания и работы комиссии по оценке кандидатов на замещение руководящих должностей в Национальном банке Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

1241	31.01.2012 № 30	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об изменении структуры центрального аппарата и структурных подразделений Национального банка” (с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 27.02.2012 №77; от 05.04.2012 №165; от 13.04.2012 №175; от 13.02.2012 №46; от 27.03.2012 №139; от 18.04.2012 №180, от 30.04.2012 №№202 и 205; от 30.04.2012 №204; от 30.05.2012 №262, от 27.07.2012 №385; от 04.06.2012 №274; от 31.08.2012 №452; от 26.09.2012 №500; от 31.10.2012 №563; от 29.11.2012 №619; от 08.04.2013 №208; от 12.04.2013 №223; от 13.05.2013 №283; от 18.05.2013 №290; от 26.07.2013 №451; от 27.08.2013 №502; от 17.09.2013 №535; от 30.09.2013 №566; от 17.10.2013 №594; от 18.12.2013 №751; от 11.03.2014 №132; от 14.05.2014 №324; от 21.07.2014 №459; от 22.07.2014 №464; от 27.11.2014 №724; от 13.02.2015 №71; от 13.04.2015 №227; от 30.04.2015 №272; от 16.06.2015 №365; от 27.07.2015 №441; от 27.07.2015 №444; от 22.09.2015 №566; от 25.09.2015 №581; от 25.09.2015 №582; от 05.10.2015 №598; от 06.10.2015 №602; от 28.10.2015 №640; от 12.11.2015 №670; от 21.12.2015 №750 и №753; от 26.01.2016 №37; от 20.06.2016 №335; от 01.08.2016 №423; от 24.11.2016 №587 и №588; от 07.02.2017 №52)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1242	13.02.2012 № 46	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О создании Управления информации и общественных связей”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1243	24.02.2012 № 72	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О перспективах функционирования структурных подразделений Национального банка Республики Беларусь” (с учетом изменения, внесенного постановлением Правления Национального банка от 03.05.2012 №220)	Архив Национального банка Республики Беларусь. – Д. 02-36.
1244	24.02.2012 № 75	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь ”О состоянии и итогах работы с персоналом в Национальном банке в 2011 году	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1245	27.02.2012 № 77	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О создании отдела мобилизационной работы и гражданской обороны”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1246	27.02.2012 № 80	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О Доске почета Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1247	27.03.2012 № 139	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О переименовании управления надзора за платежной системой Главного управления платежной системы Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1248	28.03.2012 № 145	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О внесении изменения в Инструкцию о выплате пособия на оздоровление, оказании материальной помощи и других выплатах работникам Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1249	05.04.2012 № 165	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об исключении из структуры центрального аппарата Национального банка Республики Беларусь Управления науки, инноваций и финансового проектирования”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1250	10.04.2012 № 48-09/60	План развития Документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь на 2012 год. Утвержден заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1251	13.04.2012 № 178	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об упразднении управления валютного контроля Главного управления Национального банка Республики Беларусь по городу Минску и Минской области”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1252	30.04.2012 № 201	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о порядке и условиях премирования работников Национального банка Республики Беларусь” (с учетом дополнений и изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: от 05.07.2012 №342; от 04.02.2013 №64; от 19.07.2013 №439; от 01.10.2013 № 569; от 11.08.2014 №о510)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1253	30.04.2012 № 202	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О создании Секретариата Национального банка”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1254	30.04.2012 № 205	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О создании Главного управления персонала Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1255	18.05. 2012 № 234	Указ Президента Республики Беларусь ”Об утверждении годового отчета Национального банка Республики Беларусь за 2011 год”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2011.pdf
1256	28.05.2012 № 249	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О минимальном размере уставного фонда банка”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1257	04.06.2012 № 274	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О создании управления регулирования расчетов и электронных платежных инструментов”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1258	04.06.2012 № 280	Инструкция о порядке категорирования информационных ресурсов и технологий Национального банка Республики Беларусь. Утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1259	28.06.2012 № 333	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь. “Об утверждении Положения о Главном управлении персонала Национального банка Республики Беларусь” (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка от: 19.08.2015 №497; 12.11.2015 №670)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1260	12.07.2012 № 354	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь. “Об утверждении Положения по формированию штатного расписания в Национальном банке Республики Беларусь” (с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: от 27.08.2013 № 504; от 21.01.2015 № 24; от 16.07.2015 № 427)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1261	13.07.2012 № 415-3	Закон Республики Беларусь “Об экономической несостоятельности (банкротстве)”(в ред. Законов Республики Беларусь от 04.01.2014 № 104-3, от 24.10.2016 № 439-3)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1262	17.07.2012 № 365	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении структур главных управлений Национального банка Республики Беларусь по областям”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1263	20.07.2012 № 371	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Положения об Учебном центре Национального банка Республики Беларусь и его структуры” (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: от 27.02.2015 №119; от 22.06.2015 №377)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1264	20.07.2012 № 23-14/40	Письмо Национального банка Республики Беларусь ”О совершенствовании управления операционным риском в банках”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1265	23.07.2012 № 377	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении инструкции о порядке привлечения Национальным банком Республики Беларусь денежных средств банков в депозиты” (в ред. постановлений Правления Национального банка от 26.12.2013 № 773, от 24.08.2016 № 455)	Электронный ресурс: Режим доступа: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31247258#pos=0;0

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1266	15.08.2012 № 417	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об изменении структуры Расчетного центра Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1267	16.08.2012 № 129	Решение Коллегии Евразийской экономической комиссии о создании Консультативного комитета по статистике в соответствии с Договором о Евразийской экономической комиссии от 18.11.2011	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nrb.by/today/InternationalCooperation/EEU
1268	28.08.2012 № 443	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об участии Национального банка Республики Беларусь в научно-исследовательской деятельности”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1269	31.08.2012 № 452	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О прекращении деятельности Главного управления Национального банка Республики Беларусь по городу Минску и Минской области”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1270	05.09.2012 № 3	Решение Совета Ассоциации белорусских банков о создании Третейского суда	Официальный сайт Ассоциации белорусских банков. Электронный ресурс: Режим доступа: http://abbanks.by/arbitration-court/activities/
1271	20.09.2012 № 483	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об оплате труда переводчиков за выполнение работы на договорной основе”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1272	26.09.2012 № 500	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О прекращении деятельности Специализированного управления Национального банка Республики Беларусь” (с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка: от 8.04.2013 №208)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1273	05.10.2012 № 48-18/2833	Акт ввода СМВЭДО (системы межведомственного электронного документооборота) в опытную эксплуатацию (3 очередь)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1274	16.10.2012 № 529	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об исключении из структуры Национального банка Республики Беларусь Управления кассовых операций и перевозки ценностей в г. Лиде Главного управления Национального банка Республики Беларусь по Гродненской области и признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1275	29.10.2012 № 548	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о порядке работы с электронными документами в центральном архиве межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1276	29.10.2012 № 550	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе “Банк развития Республики Беларусь”, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах” (в ред. постановлений Правления Национального банка от 01.10.2013 № 567, от 13.08.2015 № 482, от 10.06.2016 № 311, от 29.06.2016 № 361, от 22.01.2018 № 25, от 27.04.2018 № 196)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1277	30.10.2012 № 554	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о требованиях, предъявляемых к бизнес-плану, стратегическому плану развития банка, открытого акционерного общества “Банк развития Республики Беларусь”, небанковской кредитно-финансовой организации, порядке оценки таких планов” (в ред. постановлений Правления Национального банка от 29.06.2016 № 361, от 27.07.2018 № 335, от 16.01.2019 № 30)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1278	30.10.2012 № 555	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о порядке деятельности временной администрации по управлению банком и небанковской кредитно-финансовой организацией”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1279	30.10.2012 № 556	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о порядке принятия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по улучшению финансового состояния или реорганизации” (в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.04.2018 № 192)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1280	30.10.2012 № 557	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом “Банк развития Республики Беларусь”, небанковской кредитно-финансовой организацией” (в ред. постановления от 29.12.2017 №554)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1281	02.11.2012 № 1009/15	Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь “О межведомственном координационном совете по повышению финансовой грамотности населения”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1282	23.11.2012	Положение о Консультационном совете по валютной политике центральных (национальных) банков государств-участников Таможенного союза и Единого экономического пространства	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/today/InternationalCooperation/EEU/Regulations/MoNETatyPolicyAdvisoryCouncil.pdf .

1283	30.11.2012 № 625 (ред. от 29.06.2016)	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции об организации системы внутреннего контроля в банках, открытом акционерном обществе “Банк развития Республики Беларусь”, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах” (ред. Постановления от 29.06.2016)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1284	05.12.2012 № 13-18/199	Концепция развития информационной системы Национального банка Республики Беларусь на период до 2015 г. Утверждена заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1285	05.12.2012 № 1115	Постановление Совета Министров Республики Беларусь “Об утверждении основных условий эмиссии, обращения и погашения государственных облигаций, номинированных в иностранной валюте, для физических лиц”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1286	07.12.2012 № 640	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности” (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 08.04.2013 № 207, от 12.02.2014 № 75, от 05.06.2014 № 375, от 26.11.2014 № 723, от 13.08.2015 № 482, от 30.11.2016 № 596, от 25.04.2018 № 192, от 27.07.2018 № 335, от 04.01.2019 № 7)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1287	15.12.2016 № 466	Указ Президента Республики Беларусь “Об утверждении Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016 - 2020 годы”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1288	19.12.2012 № 669	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об установлении квалификационных требований и требований к деловой репутации, предъявляемых к независимым директорам и иным членам совета директоров (наблюдательного совета), членам коллегиального исполнительного органа банка, небанковской кредитно-финансовой организации, руководителям и главным бухгалтерам банка, небанковской кредитно-финансовой организации, их заместителям, определении случаев и порядка проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации этих лиц” (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 21.10.2013 № 601, от 26.12.2013 № 786, от 05.06.2014 № 375, от 13.08.2015 № 482, от 29.06.2016 № 361, от 30.11.2016 № 596, от 01.03.2019 № 89)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1289	26.12.2012 № 82	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о порядке эмиссии, обращения и погашения государственных облигаций, номинированных в иностранной валюте"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1290	29.12.2012 № 12-3	Закон Республики Беларусь "О ратификации Договора о взаимодействии уполномоченных органов государств - участников Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 года, осуществляющих валютный контроль"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1291	03.01.2013 № 1	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменения в Инструкцию по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1292	11.01.2013 № 19	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга" (в ред. постановлений Правления Национального банка от 26.12.2013 № 786, от 13.08.2015 № 482, от 10.06.2016 № 311, от 29.06.2016 № 361, от 27.12.2017 № 536)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1293	17.01.2013 № 31/1	Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь "О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013 - 2018 годы"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1294	18.01.2013 № 34	Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками. Утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1295	18.01.2013 № 35	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Положения о должностной (рабочей) инструкции работника Национального банка Республики Беларусь" (с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь: от 22.01.2014 №32; от 27.02.2015 №119)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1296	21.01.2013 № 39	Указ Президента Республики Беларусь "Об участии Национального банка в создании открытого акционерного общества"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1297	15.02.2013 № 93	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О прекращении деятельности детского санатория ”Ружанский“ Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1298	26.02.2013 № 124	Инструкция о системе мониторинга событий информационной безопасности Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1299	27.02.2013 № 12	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь ”Об утверждении Инструкции о порядке проведения Министерством финансов Республики Беларусь аукциона по продаже государственных облигаций, номинированных в иностранной валюте, в торговой системе открытого акционерного общества ”Белорусская валютно-фондовая биржа”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1300	04.03.2013 № 108	Указ Президента Республики Беларусь ”О некоторых вопросах депозитарного учета акций”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1301	06.03.2013 № 143	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О преобразовании управления организации и развития платежных систем Главного управления платежной системы Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1302	14.03.2013 № 153	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об установлении структур главных управлений Национального банка Республики Беларусь по областям” (с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка: от 18.05.2013 № 290; от 06.10.2014 № 616; от 26.01.2016 № 37; от 26.05.2016 № 274)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1303	20.03.2013 № 163	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О минимальном размере уставного фонда небанковской кредитно-финансовой организации и внесении изменения в Инструкцию о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО ”ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1304	29.03.2013 № 191	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении положений о главных управлениях Национального банка Республики Беларусь по областям” (учетом дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка: от 27.02.2015 №119)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

1305	01.04.2013 № 246/4	Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь "О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013-2015 годы и мероприятий по его реализации"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1306	12.04.2013 № 223	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О централизации функций в сфере обеспечения безопасности банковской деятельности и защиты информации Национального банка Республики Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1307	29.04.2013 № 257	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении отчета Национального банка Республики Беларусь за 2012"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2012.pdf
1308	13.05.2013 № 283	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об изменении структуры Главного управления администрации"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1309	18.05.2013 № 291	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О порядке планирования, проведения и приемки научно-исследовательских работ в Национальном банке Республики Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1310	22.05.2013 № 303	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об определении должностей (профессий) работников, которые осуществляют техническое обслуживание и обеспечивают деятельность Национального банка Республики Беларусь" (с учетом дополнений и изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: от 31 мая 2013 №330; от 6 октября 2013 №616; от 27 ноября 2014 №724; от 31 марта 2016 №164; от 19 апреля 2016 №204; от 15 августа 2016 №442)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1311	30.05.2013 № 323	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об условиях приема Национальным банком Республики Беларусь работников центральных (национальных) банков государств, не являющихся участниками Евразийского экономического сообщества"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

1312	14.06.2013 № 373	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о порядке оплаты труда и материального стимулирования работников, осуществляющих техническое обслуживание и обеспечивающих деятельность Национального банка Республики Беларусь” (с учетом дополнений и изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: от 18 сентября 2013; №537 от 30 октября 2013 №623; от 17 февраля 2014 №81; от 22 апреля 2014 №268 от 08 мая 2014 №307 от 29 мая 2014 №356 от 16 июня 2014 №404 от 24 июля 2014 №473 от 6 октября 2014 №616 от 27 ноября 2014 №724 от 19 февраля 2015 №89 от 27 февраля 2015 №127 от 10 марта 2015 №149 от 30 апреля 2015 №271 от 1 октября 2015 №595 от 9 марта 2016 №121 от 31 марта 2016 №164 от 19 апреля 2016 №204 от 09.06.2016 №308 от 12.01.2017 №16 от 04.05.2017 №161)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1313	25.06.2013 № 392	Национальный стандарт финансовой отчетности 12 “Налоги на прибыль” (НСФО 12), утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1314	26.06.2013 № 398	Национальный стандарт финансовой отчетности 23 “Капитализация затрат по займам” (НСФО 23), утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1315	27.06.2013 № 409	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Положения об организации надзорного цикла в Национальном банке Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1316	28.06.2013 № 408	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о порядке и условиях оплаты труда работников Национального банка Республики Беларусь” (с учетом дополнений и изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: от 30.05.2014 №363; от 24.07.2014 №472; от 28.08.2014 №549; от 28.12.2015 №775; от 09.03.2016 №119; от 30.06.2017 №265; от 17.11.2017 №458; от 20.02.2018 №67)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1317	12.07.2013 № 56-3	Закон Республики Беларусь “Об аудиторской деятельности” (в ред. Законов Республики Беларусь от 04.06.2015 N 268-З, от 05.01.2015 № 231-З (ред. 10.07.2015), от 17.07.2017 N 52-3)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1318	12.07.2013 № 57-3	Закон Республики Беларусь “О бухгалтерском учете и отчетности” (в ред. законов Республики Беларусь от 04.06.2015 № 268-З, от 17.07.2017 N 52-3)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

1319	16.08.2013 № 728	Инструкция об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (ред. от 20.11.2018)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1320	29.08.2013 № 506	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об установлении плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь и утверждении инструкции о порядке применения плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1321	30.08.2013 № 62	Приказ Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики Беларусь "О некоторых вопросах технической и криптографической защиты информации" (с изменениями от 16.01.2015 №3; от 11.10.2017 №64)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1322	26.09.2013 № 563	Постановление Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Рекомендаций о методике внутренней оценки капитала в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1323	11.09.2013 № 524	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О некоторых вопросах оплаты труда" (с учетом дополнений и изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: от 17.02.2014 №79; от 31.07.2014 №493; от 19.02.2015 №83; от 25.09.2015 №580; от 27.04.2016 №220; от 01.08.2016 №425, вступающих в силу с 01.01.2017; от 22.12.2017 №528)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1324	11.09.2013 № 526	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Положения о проведении аттестации государственных служащих Национального банка Республики Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1325	26.09.2013 № 559	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об опубликовании результатов научно-исследовательских работ в специальных выпусках "Исследования банка" журнала "Банковский вестник"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1326	26.09.2013 № 560	Постановление Национального банка Республики Беларусь “Об организации обучения работников Национального банка Республики Беларусь” (с учетом дополнений и изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 17.02.2015 №77; 07.06.2017 №229)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1327	26.09.2013 № 563	Постановление Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Рекомендаций о методике внутренней оценки капитала в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1328	30.09.2013 № 566	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О передаче отдельных функций Центрального хранилища и Управления ”Кредитный регистр“	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1329	01.10.2013 № 567	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О внесении изменений и дополнений в нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь по вопросам организации корпоративного управления, систем управления рисками и внутреннего контроля”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1330	07.10.2013 № 579	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении инструкции о порядке рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь банков Республики Беларусь в форме кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://kodeksy-by.com/norm_akt/source-НБ%20РБ/type-Постановление/579-07.10.2013.htm
1331	17.10.2013 № 594	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об образовании Отдела охраны труда”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1332	30.10.2013 № 628	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О порядке решения кадровых вопросов в Национальном банке Республики Беларусь” (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка от: 03.02.2015 №45)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1333	12.12.2013 № 728	Инструкция об организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1334	26.12.2013 № 784	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Методики расчета контрциклического буфера капитала банка”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1335	30.12.2013 № 791	Постановление Министерства финансов Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о порядке эмиссии, обращения и погашения государственных облигаций, номинированных в иностранной валюте"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1336	25.02.2014 № 99	Указ Президента Республики Беларусь "О вопросах регулирования лизинговой деятельности"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1337	07.03.2014 № 13-10/35	Перечень критичных информационных ресурсов Национального банка, функционирование которых обеспечивается на приоритетной основе	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1338	11.03.2014 № 138	Инструкция о порядке исчисления стажа работы по специальности (в отрасли) работников, осуществляющих техническое обслуживание и обеспечивающих деятельность Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (с учетом изменений и дополнений внесенных постановлениями Национального банка 29.05.2014 №356, 30.12.2014 №840, 30.04.2015 №271, 01.10.2015 №595, 31.03.2016 №164)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1339	26.03.2014 №178	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о регулировании отношений, возникающих при объединении денежных средств и (или) ценных бумаг в фонд банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1340	14.04.2014 № 234	Инструкция по бухгалтерскому учету операций предоставления, получения, погашения кредитов и внешних займов, финансирования под уступку денежного требования (факторинга) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1341	14.04.2014 № 238	Инструкция по бухгалтерскому учету операций, связанных с передачей основных средств в финансовую аренду (лизинг) или аренду, в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1342	28.04.2014 № 281	Постановление Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Методики проведения Национальным банком Республики Беларусь дистанционного анализа”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1343	16.05.2014 №221	Указ Президента Республики Беларусь “Об утверждении годового отчета Национального банка Республики Беларусь за 2013 год”	Электронный ресурс : Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2013.pdf
1344	26.05.2014 №343	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О вопросах безопасности обращения банковских платежных карточек и функционирования объектов программно-технической инфраструктуры”.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1345	28.05.2014	План мероприятий по внедрению методологии стандарта ISO 20022 в платежную систему Республики Беларусь на 2014–2017 годы, утвержденный Председателем Правления Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1346	29.05.2014	Договор о Евразийском экономическом союзе и приложения к нему	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/today/InternationalCooperation/EEU/Agreements/EEUAgreement.pdf
1347	10.06.2014 №393	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь и внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1348	17.06.2014 №405	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об оплате работ (услуг) специалистов, переводчиков по проведению учебных и иных мероприятий в Национальном банке”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1349	30.06.2014 № 165-3	Закон Республики Беларусь “О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения”(в ред. Законов Республики Беларусь от 05.01.2015 № 231-3 (ред. 10.07.2015), от 13.06.2016 № 376-3)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1350	30.06.2014 №325	Указ Президента Республики Беларусь “О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

1351	22.07.2014 № 462	Инструкция по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1352	01.08.2014 № 495	Инструкция об объеме и порядке раскрытия информации о лизинговой деятельности и финансовом состоянии лизинговых организаций, включенных в реестр лизинговых организаций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1353	11.08.2014 № 508	Постановление Национального банка Республики Беларусь "О сделках купли-продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке" (в ред. постановлений Правления Национального банка от 19.12.2014 № 788, от 04.02.2015 № 48)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1354	18.08.2014 № 526	Правила осуществления лизинговой деятельности, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1355	29.08.2014 № 552	Инструкция об объеме и содержании отчетности и информации лизинговой организации, включенной в реестр лизинговых организаций, иностранной организации, осуществляющей лизинговую деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, сроках и порядке их составления и представления в Национальный банк Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (в редакции постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь 13.06.2016, № 314, 22.08.2017, № 341)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1356	24.09.2014	Соглашение между Правительством Республики Беларусь и Правительством Российской Федерации о предоставлении Правительству Республики Беларусь государственного финансового кредита	Электронный ресурс: Режим доступа: http://docs.cntd.ru/document/420223392
1357	25.09.2014	План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности АС МБР (ПО НРВ АС МБР). Утвержден заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1358	10.10.2014	Договор о присоединении Республики Армения к Договору о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года" (Подписан в г. Минске) (в ред. от 11.04.2017)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1359	10.10.2014	Договор о прекращении деятельности ЕврАзЭС (дата вступления в силу: 01.01.2015)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1360	16.10.2014 № 493	Указ Президента Республики Беларусь "О развитии безналичных расчетов"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1361	22.10.2014 77-24/415	Письмо Национального банка Республики Беларусь "Об установлении курсов по валютно-обменным операциям с использованием банковских платежных карточек"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1362	30.10.2014 № 673	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции по организации учета рабочего времени в Национальном банке Республики Беларусь" (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Национального банка от 21.01.2015 №24, от 13.08.2015 №484, от 25.08.2017 №351).	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1363	14.11.2014 № 692	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об установлении форм заявления и свидетельства о включении в реестр микрофинансовых организаций, минимального размера уставного фонда коммерческой микрофинансовой организации и утверждении инструкции о порядке создания и ведения реестра микрофинансовых организаций".	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1364	18.11.2014	Протокол о присоединении Центрального банка Республики Армения к Соглашению о Евразийском совете центральных (национальных) банков (вступил в силу в силу 26 октября 2016 года)	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/today/InternationalCooperation/ESB/ESBprotocolArmenia.pdf
1365	18.11.2014 № 703	Национальный стандарт финансовой отчетности 5-F "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (НСФО 5-F), утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1366	20.11.2014 № С-1260 / 65-14 /364	План мероприятий по повышению финансовой грамотности обучающихся учреждений образования Республики Беларусь, утвержденный Министром образования и Председателем Правления Национального банка	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Docs/pdf/EduInstitutions_CooperationPlan.pdf
1367	15.12.2014 № 771	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Типовых правил внутреннего контроля для лизинговых организаций"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

1368	17.12.2014 № 776	Инструкция о требованиях к содержанию утверждаемых микрофинансовой организацией правил предоставления микрозаймов и порядке представления микрофинансовыми организациями информации о предоставлении микрозаймов, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1369	17.12.2014 № 783	Постановление Правления Национального банка Республики "Об утверждении Рекомендаций для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития Республики Беларусь", лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения"(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 14.09.2016 № 482, от 28.02.2019 № 87)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1370	19.12.2014	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь "О решениях Правительства и Национального банка по недопущению развития негативных тенденций на финансовом рынке"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/press/3557
1371	19.12.2014 № 787	Политика информационной безопасности Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1372	23.12.2014 № 805	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О некоторых вопросах деятельности некоммерческих микрофинансовых организаций, созданных в организационно-правовой форме потребительского кооператива"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1373	24.12.2014 № 818	Постановление Правления Национального банка Республики "О некоторых вопросах внутреннего контроля, осуществляемого банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 19.09.2016 № 495, от 15.02.2018 № 62)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1374	27.12.2014 № 1251	Постановление Совета Министров Республики Беларусь "Об установлении ставки налога на биржевые операции по приобретению иностранной валюты"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.government.by/upload/docs/file43264fb8dbeb1ddd.PDF

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1375	28.12.2014 № 26	Декрет Президента Республики Беларусь “О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1376	29.12.2014	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь “О снижении размера комиссионного сбора при покупке населением иностранной валюты”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/press/3582
1377	29.12.2014 № 837	Постановление Правления Национального банка “Об установлении форм отчетности и иной информации о деятельности микрофинансовых организаций и утверждении Инструкции об объеме, содержании, сроках и порядке составления и представления отчетности и иной информации о деятельности микрофинансовых организаций” (в ред. постановлений Правления Национального банка: от 13.01.2016 № 13; от 27.04.2016 № 219; от 28.09.2017 № 397)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1378	05.01.2015 № 231-3	Закон Республики Беларусь “О рынке ценных бумаг”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1379	05.01.2015	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь “О снижении размера комиссионного сбора при покупке населением иностранной валюты”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/press/3605
1380	06.01.2015 № 5	Постановление Совета Министров Республики Беларусь “О ставке налога на биржевые операции по приобретению иностранной валюты”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.government.by/upload/docs/filee16451c9d1aef526.PDF
1381	08.01.2015	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь “О мерах денежно-кредитной политики по стабилизации ситуации в финансовой сфере”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/press/3614
1382	20.01.2015	Информационное сообщение Национального банка Республики Беларусь “Об отдельных вопросах денежно-кредитной политики”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/news/3636
1383	03.02.2015 № 47	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О некоторых вопросах использования иностранной валюты, ценных бумаг и (или) платежных документов в иностранной валюте при проведении валютных операций”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.by/upload/docs/op/B21529614_1423688400.pdf .
1384	13.02.2015 № 71	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О создании Главного управления развития цифровых банковских технологий”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1385	17.02.2015 № 69	Указ Президента Республики Беларусь “Об использовании векселей”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1386	19.02.2015 № 84	Постановление Правления Национального банка "О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 сентября 2006 года № 129"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://kodeksy-by.com/norm_akt/source-%D0%9D%D0%91%20%D0%A0%D0%91/type-%D0%9F%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5/84-19.02.2015.htm
1387	26.02.2015 № 109	О внесении изменений и дополнений в Положение о Главном управлении платежного баланса и банковской статистики Национального банка Республики Беларусь, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1388	27.03.2015 № 239	Соглашение между Правительством Республики Беларусь и Правительством Российской Федерации "О предоставлении правительству Республики Беларусь государственного финансового кредита"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1389	13.04.2015 № 226	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 сентября 2006 г. №129"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1390	13.04.2015 № 227	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О создании Управления безопасности"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1391	23.04.2015 № 247	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об актуальных вопросах использования современных электронных платежных инструментов и средств платежа, интернет-банкинга и иных систем дистанционного банковского обслуживания."	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1392	30.04.2015 № 268	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О утверждении Положения об Управления безопасности"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1393	30.04.2015 № 272	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О создании Отдела охраны труда и пожарной безопасности"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1394	30.04.2015	Соглашение между Правительством Республики Беларусь и Правительством Российской Федерации о предоставлении Правительству Республики Беларусь государственного финансового кредита	Электронный ресурс: Режим доступа: http://docs.cntd.ru/document/542606778
1395	05.05.2015 № 277	Постановление Национального банка Республики Беларусь "О признании утратившим силу постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 ноября 2008 г. №165"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.pravo.by/upload/docs/op/B21529876_1431378000.pdf

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1396	11.05.2015 № 206	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении годового отчета Национального банка Республики Беларусь за 2014 год"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2014.pdf
1397	21.05.2015 № 315	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от "О признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_15_47-19.pdf
1398	26.05.2015 № 323	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об особенностях функционирования внутреннего валютного рынка при переходе к биржевым торгам в режиме непрерывного двойного аукциона"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1399	04.06.2015 № 231	Указ Президента Республики Беларусь "Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1400	16.06.2015 № 365	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О создании Управления развития рынка ценных бумаг"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1401	23.06.2015 № 380	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О минимальном размере уставного фонда банка"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1402	10.07.2015 № 286-3	Закон Республики Беларусь "О внесении изменений в Закон Республики Беларусь "О рынке ценных бумаг"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1403	15.07.2015 № 306-3	Закон Республики Беларусь "О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь "Об обращениях граждан и юридических лиц"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1404	27.07.2015 № 440	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О структуре номера счета"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1405	27.07.2015 № 441	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О создании Информационно-аналитического управления"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1406	07.08.2015 №65 – 21 / 508	Письмо Национального Банка Республики Беларусь "О направлении материала" (описание инициатив ООН, Организации экономического сотрудничества и развития, Международного банка реконструкции и развития в области повышения финансовой грамотности, а также обзор текущей ситуации и результатов в данной сфере в государствах - участниках СНГ).	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1407	13.08.2015 № 482	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1408	19.08.2015 № 497	Положение о Главном управлении персонала Национального банка Республики Беларусь. Утверждено постановлением Правления Национального банка	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1409	26.08.2015 № 515	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О некоторых вопросах проведения валютных операций"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_612.pdf
1410	25.09.2015 № 581	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О создании Управления исследований"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1411	25.09.2015 № 582	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О создании Управления стратегического развития и взаимодействия с международными финансовыми организациями"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1412	30.09.2015 № 590	Положение об Информационно-аналитическом управлении Национального банка Республики Беларусь, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1413	30.09.2015 № 591	О внесении изменений и дополнений в Положение о Главном управлении платежного баланса и банковской статистики Национального банка Республики Беларусь. Утверждено решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1414	30.09.2015 № 592	Положение об Управлении стратегического развития и взаимодействия с международными финансовыми организациями Национального банка Республики Беларусь, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1415	05.10.2015 № 598	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об изменении структуры Главного управления внешнеэкономической деятельности Национального банка Республики Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1416	06.10.2015 № 602	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О создании Управления финансовой стабильности"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1417	12.10.2015 № 608	Положение об Управлении финансовой стабильности Национального банка Республики Беларусь, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1418	15.10.2015 № 422	Указ Президента Республики Беларусь "О представлении информации налоговым органам иностранных государств"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1419	28.10.2015 № 640	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О создании управления риск-менеджмента Главного управления внутреннего аудита" (с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от: 12.11.2015 №670)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1420	4.11.2015 № 450	Указ Президента Республики Беларусь "О проведении деноминации официальной денежной единицы Республики Беларусь"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/u_450_380.pdf
1421	12.11.2015 № 670	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О некоторых вопросах организации в Национальном банке Республики Беларусь работы по управлению бизнес-процессами"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1422	17.11.2015 г. № 676	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от "О выпуске в обращение денежных знаков образца 2009 года и изъятии из обращения денежных знаков образца 2000 года"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://kodeksy-by.com/norm_akt/source-НБ%20РБ/type-Постановление/676-17.11.2015.htm
1423	18.11.2015	Соглашение о Евразийском совете центральных (национальных) банков	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/today/InternationalCooperation/ESB/Soglasenie-ESB.pdf
1424	01.12.2015 № 478	Указ Президента Республики Беларусь "О развитии цифровых банковских технологий".	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1425	15.12.2015 № 1043/20	Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Положения о порядке введения в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности:..	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1426	21.12.2015 № 750	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О создании Главного управления платежной системы и цифровых технологий"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1427	21.12.2015 № 753	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об изменении структуры управления инспекции Главного управления банковского надзора"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1428	24.12.2015 № 772	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Стратегии развития научных исследований по вопросам деятельности Национального банка Республики Беларусь и финансового сектора Республики Беларусь на 2016 – 2020 годы"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://kodeksy-by.com/norm_akt/source-НБ%20РБ/type-Постановление/676-17.11.2015.htm
1429	29.12.2015 № 777	Положение о Главном управлении монетарной политики и экономического анализа Национального банка Республики Беларусь. Утверждено решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1430	29.12.2015 № 779	Концепция развития платежной системы Республики Беларусь на 2016–2020 годы, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1431	16.01.2016 № 07-68/30	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О вопросах оплаты труда"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1432	18.01.2016 № 12	Указ Президента Республики Беларусь "Об открытом акционерном обществе "Белорусская валютно-фондовая биржа"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1433	26.01.2016 № 37	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об исключении Главного управления единого расчетного и информационного пространства из структуры центрального аппарата Национального банка Республики Беларусь и отделов обеспечения функционирования единого расчетного и информационного пространства из структур главных управлений Национального банка Республики Беларусь по областям"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1434	17.02.2016 № 82	Положение о Главном управлении платежной системы и цифровых технологий, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1435	23.02.2016 г. № 78	Указ Президента Республики Беларусь "О мерах по повышению эффективности социально-экономического комплекса Республики Беларусь" (в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 02.10.2018 № 399, от 02.07.2019 № 254)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1436	01.03.2016 № 106	Постановление Правления Национального банка "О внесении изменений в Инструкцию о порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке и признании утратившим силу постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.05.2015 г. № 323"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.pravo.by/upload/docs/op/B21630762_1458075600.pdf .
1437	02.03.2016 № 108	Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы. Одобрена решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/digitalbankingstrategy2016.pdf
1438	03.03.2016 № 84	Указ Президента Республики Беларусь "О вопросах эмиссии и обращения акций с использованием иностранных депозитарных расписок"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1439	04.03.2016 № 177/8	Постановление Совета министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь "Об определении национального Форекс-центра и утверждении положения о деятельности национального Форекс-центра"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1440	14.03.2016 № 32-13/125	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О некоторых вопросах функционирования внутреннего валютного рынка”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1441	29.04.2016 № 226	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь ”О некоторых вопросах организации работы с денежными знаками образца 2009 года”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/coinsbanknotes/denomination/pp_226_2016.pdf
1442	03.05.2016 № 48-06/54	Модернизация документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь. План оптимизации комплекса технических средств, утвержденная заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь.	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1443	26.05.2016 № 274	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об изменении структур главных управлений Национального банка Республики Беларусь по областям”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1444	31.05.2016 № 284	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь ”О внесении дополнений и изменений в Инструкцию по проведению Национальным банком Республики Беларусь операций с облигациями”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1445	31.05.2016 № 184	Указ Президента Республики Беларусь ”О внесении изменений и дополнений в указы Президента Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1446	09.06.2016 № 200	Указ Президента Республики Беларусь ”Об утверждении отчета Национального банка Республики Беларусь за 2015 год”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2015.pdf
1447	10.06.2016 № 311	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О внесении дополнений и изменений в некоторые Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1448	13.06.2016 № 454/16	Постановление Совета Министров РБ и НБ РБ ”О Совете по финансовой стабильности”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1449	14.06.2016 № 322	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь ”Об утверждении Инструкции о порядке биржевой торговли иностранной валютой“	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1450	15.06.2016 № 465/18	Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь “Об особенностях осуществления выплат по итогам работы за год руководителям банков”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1451	20.06.2016 № 335	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О создании Главного управления валютно-финансового мониторинга”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1452	29.06.2016 № 361	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об особенностях надзора за Открытым акционерным обществом “Банк развития Республики Беларусь” и внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1453	01.08.2016 № 422	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О создании отдела эксплуатации удаленного резервного вычислительного центра”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1454	01.08.2016 № 423	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О создании отдела сопровождения проекта создания кассово-инкассаторской компании Главного управления наличного денежного обращения”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1455	01.08.2016 № 424	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь ”О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 сентября 2006 г. №129”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1456	04.08.2016	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь “О снижении нормы обязательной продажи валютной выручки”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=5302
1457	19.08.2016 № 657/20	Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь “О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их разъяснений, принимаемых Фондом международных стандартов финансовой отчетности”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1458	16.09.2016 № 725	Постановление Совета Министров Республики Беларусь ”О внесении изменений и дополнений в Постановление Совета министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1459	16.09.2016 № 734	Постановление Совета Министров Республики Беларусь ”О внесении изменений и дополнений в Постановление Совета министров Республики Беларусь от 30 декабря 2014 г. № 1256”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1460	16.09.2016 № 735	Постановление Совета Министров Республики Беларусь ”Об утверждении Положения о порядке применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

1461	19.09.2016 № 494	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в части осуществления ими деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1462	19.09.2016 № 495	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции об объеме и порядке раскрытия информации о лизинговой деятельности и финансовом состоянии лизинговых организаций, включенных в реестр лизинговых организаций" (в ред. постановлений Правления Национального банка от 22.06.2016 № 345, от 11.08.2017 № 328).	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1463	12.10.2016 № 530	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о порядке эмиссии, обращения и погашения облигаций Национального банка Республики Беларусь и признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1464	03.11.2016 № 557	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о порядке согласования Национальным банком Республики Беларусь эмиссии банками отдельных видов облигаций"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1465	24.11.2016 № 587	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О создании Главного управления операций на финансовых рынках"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1466	24.11.2016 № 588	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О создании Управления риск-менеджмента"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1467	15.12.2016 №466	Указ Президента Республики Беларусь “Об утверждении Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016 - 2020 годы	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1468	19.12.2016 №623	Стратегия институционального развития Национального банка Республики Беларусь на 2017 – 2020 годы. Утверждена решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/today/about/Strategiya-razvitiya-Nbrb-2017-2020.pdf
1469	21.12.2016 №625	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 мая 2014 г. № 343"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1470	29.12.2016 №07-68/804	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О некоторых вопросах применения Инструкции о порядке и условиях выплаты вознаграждения по итогам работы за отчетный год или годового бонуса”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1471	30.12.2016 №1119/35	Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь “О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их разъяснений, принимаемых Фондом международных стандартов финансовой отчетности”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1472	30.12.2016 №657	Положение о принципах регулирования ликвидности банков Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь, утвержденное Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/mp/principles.asp
1473	30.12.2016 №658	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О переименовании отдела эксплуатации удаленного резервного вычислительного центра Эксплуатационно-технического управления Расчетного центра Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1474	30.12.2016 №662	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “О внесении изменений и дополнений в Правила осуществления операций с электронными деньгами”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1475	10.01.2017 №10	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Положения по формированию штатного расписания в Национальном банке Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1476	20.01.2017 № 20-19/3	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О неприменении рекомендаций Национального банка Республики Беларусь по составлению банками Республики Беларусь финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности” от 28 июня 2008 г. № 20-12/46	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1477	14.02.2017 № 58	Положение о Главном управлении операций на финансовых рынках Национального банка Республики Беларусь, утвержденное решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1478	02.03.2017	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь о расширении возможности внутреннего валютного рынка в Беларуси	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=5981
1479	28.03.2017 № 229/6	Стратегия развития финансового рынка в Республике Беларусь до 2020г, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.by/document/?guid=3871&p0=C21700229
1480	06.04.2017 № 109.	Указ Президента Республики Беларусь “Об изменении указов Президента Республики Беларусь по вопросам лизинговой деятельности”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1481	11.04.2017	Таможенный кодекс ЕАЭС (вступил в силу в силу 01.01.2018)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1482	29.04.2017 № 155.	Стратегия управления рисками в платежной платежноц системе Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1483	02.05.2017 № 40	Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2030 года. Одобрена Протоколом заседания Президиума Совета министров РБ	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1484	17.05.2017 № 33-20/93	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О вводе в промышленную эксплуатацию технологии представления информации о счетах в рамках АИС ПБИ”.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1485	18.05.2017 № 180	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении Инструкции о порядке определения системно значимых банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1486	22.05.2017 № 182	Стратегия развития информационных технологий Национального банка Республики Беларусь на 2017 – 2020 годы, утвержденная решением Правления Национального банка Республики Беларусь	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1487	22.05.2017 № 183	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении структуры центрального аппарата Национального банка”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1488	22.05.2017 № 184	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении структур главных управлений Национального банка Республики Беларусь по областям”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1489	22.05.2017 № 186	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об утверждении структуры Учебного центра Национального банка Республики Беларусь”	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1490	24.05.2017 № 195	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь “Об особенностях работы банков, небанковских кредитно-финансовых организаций с расчетными и иными документами в связи с переходом на новые номера счетов и новые банковские идентификационные коды”	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1491	25.05.2017 № 187	Указ Президента Республики Беларусь “Об утверждении отчета Национального банка Республики Беларусь за 2016 год”	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2016.pdf
1492	29.05.2017 № 192	Указ Президента Республики Беларусь “О признании утратившим силу Указа Президента Республики Беларусь от 6 октября 2011 г. №449”.	Электронный ресурс: Режим доступа: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/ukaz-192-ot-29-maja-2017-g-16348/
1493	31.05.2017	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь. Определен переходный период для внедрения номеров счетов в формате IBAN	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=6305
1494	31.05.2017	Информационное сообщение Национального банка Республики Беларусь о прекращении выдачи разрешений авиаперевозчикам и медучреждениям на расчеты в иностранной валюте с населением”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=6303
1495	31.05.2017	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь об отмене в Беларуси с 1 июня регистрации паспортных данных физических лиц при покупке инвалюты”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=6301
1496	02.06.2017 № 19-23/152	Письмо Национального банка Республики Беларусь “О применении в работе постановления Правления Национального банка Республики Беларусь №195 от 24.05.2017”.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО “ЮрСпектр“, Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1497	07.06.2017	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь “О решениях по деолларизации экономики”	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=6336

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1498	14.06.2017	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь об унификации Национальным банком расчета показателя золотовалютных резервов	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=6381
1499	15.06.2017 № 239	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О централизации деятельности по документационному обеспечению структурных подразделений центрального аппарата Национального банка"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1500	23.06.2017 № 221	Указ Президента Республики Беларусь от 31 июля 2018 г. № 301 "Об отмене обязательной продажи иностранной валюты"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.by/upload/docs/op/P31700221_1498510800.pdf .
1501	27.06.2017	Информационное сообщение Национального банка Республики Беларусь о вступлении в силу Указа Президента Республики Беларусь от 23 июня 2017 г. №221	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=6441
1502	29.06.2017 № 259	Инструкция о порядке и условиях оплаты труда работников, осуществляющих обеспечение деятельности и техническое обслуживание Национального банка Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 31.08.2017 №360; от 08.11.2017 №440; от 12.12.2017 №494)	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1503	11.07. 2017 № 279	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке формирования и ведения реестра банковских гарантий"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.by/ofitsialnoe-opublikovanie/novye-postupleniya/?p0=12.07.2017&p1=18.07.2017
1504	17.07.2017	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь "В Беларуси создана информационная сеть по технологии блокчейн"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=6534
1505	31.08.2017	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь "Национальный банк ускорит цифровую трансформацию банковского сектора"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=6657
1506	06.09.2017 № 368-1	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 сентября 2006 г. №129"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.pravo.by/document/?guid=12551&p0=B21732403&p1=1
1507	20.09.2017	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь "О снижении норматива обязательной продажи валютной выручки с 1 октября до 10 процентов"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=6745
1508	10.10.2017 № 371	Указ Президента Республики Беларусь "О Белорусском межбанковском расчетном центре"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1509	13.10.2017. № 412	Национальный стандарт бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 40 "Инвестиционная недвижимость" (НСФО 40). Утвержден постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1510	13.10.2017 № 413	Национальный стандарт бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 17 "Аренда" (НСФО 17), утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1511	01.11.2017 № 438	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О прекращении деятельности Расчетного центра Национального банка Республики Беларусь"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1512	04.11.2017. № 830/12	Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь "О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их разъяснений, принимаемых Фондом международных стандартов финансовой отчетности"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1513	15.11.2017 № 178	Стратегия развития государственной статистики Республики Беларусь на период до 2022 года, утвержденная Приказом Национального статистического комитета Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.belstat.gov.by/upload-belstat/upload-belstat-pdf/o-belstate/Stategija_2022_2018-02-16.pdf
1514	29.11.2017 № 471	План счетов бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом. Инструкция о порядке бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом, утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1515	04.12.2017 № 480	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О применении отдельных норм локальных нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь при переводе работников в ОАО "Белорусский межбанковский расчетный центр"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1516	13.12.2017 № 47/11	Концепция создания сервиса по мгновенным платежам, доступного в режиме 24/7/365. Одобрена Правлением Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1517	20.12.2017 № 520	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об иных основаниях для дачи поручения на проведение внеплановой проверки, назначения внеплановой проверки"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1518	21.12.2017 № 8	Декрет Президента Республики Беларусь "О развитии цифровой экономики"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-8-ot-21-dekabrja-2017-g-17716/

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1519	22.12.2017 № 526	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об иных основаниях для дачи поручения на проведение внеплановой проверки, назначения внеплановой проверки", Об утверждении Инструкции о порядке расчета и применении контрциклического буфера"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1520	22.12.2017	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь "Контракт "Укрепление потенциала Национального банка Республики Беларусь" подписан в целях реализации проекта "Твининг", финансируемого Европейским союзом	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=7086
1521	28.12.2017 № 23-13/98	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О совершенствовании отчетности о рисках"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1522	28.12.2017 № 538	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О некоторых вопросах валютного регулирования и валютного контроля"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1523	28.12.2017 № 23-13/100	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О совершенствовании управления процентным риском банковского портфеля"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1524	29.12.2017 № 23-11/103	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О совершенствовании внешнего, внутреннего аудита, деятельности аудиторских комитетов в банках и их взаимодействии с надзорным органом"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1525	29.12.2017 № 50-13/48	Письмо Национального банка Республики Беларусь "О предложениях по концепции проекта Закона "О платежных услугах в РБ"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1526	29.12.2017 № 544	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 октября 2012 г. №557"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1527	31.12.2017 № 470	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики республики Беларусь на 2018 год",	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1528	31.12.2017	Перечень форм отчетности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, представляемой в Национальный банк Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/statistics/bankreports/
1529	2017	Итоговый документ XIV Международного форума по банковским информационным технологиям "БанкИТ'2017"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://bankit.it-event.pro ; http://bankit.by/files/bankit17-18/2017/final_doc.pdf

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1530	11.01.2018 № 7	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении контрольного списка вопросов (чек-листа)"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1531	12.01.2018	Информационное сообщение Национального банка Республики Беларусь "О разъяснении Национальным банком норм Декрета Президента Республики Беларусь от 21.12. 2017 №8 "О развитии цифровой экономики"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=7155
1532	19.01. 2018 № 20	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь " О предельных размерах процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставке) по микрозаймам"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1533	22.01.2018 № 25	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об организации банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1534	24.01.2018 № 28	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об отнесении банков к системно значимым"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1535	01.02.2018 № 45	Указ Президента РБ "О создании открытого акционерного общества "Белинкасгруп"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://president.gov.by/uploads/documents/2018/45uk.pdf
1536	27.02.2018	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь об официальном открытии проекта "Твининг" "Укрепление потенциала Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=7290
1537	01.03.2018 № 170/5	Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь "О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их разъяснений, принимаемых Фондом международных стандартов финансовой отчетности"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1538	02.03.2018	Пресс-релиз Национального банка Республики Беларусь "О банковских операциях с использованием программно-аппаратных средств и технологий"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://www.nbrb.by/Press/?id=7306
1539	20.03.2018 № 133	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об установлении значения контрциклического буфера капитала"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1540	29.03.2018 № 149	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения)" (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.10.2018 № 477)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

1541	2 квартал 2018 г.	Консультационный совет по валютной политике центральных (национальных) банков государств - Членов Евразийского экономического союза	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/document/File/36558/is2.pdf
1542	28.04.2018 № 199	Инструкция о порядке рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь банков Республики Беларусь в форме кредитов на поддержку текущей ликвидности, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2018г., № 8/33064
1543	20.06.2018 № 244	Отчет Национального банка за 2017 год	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/report
1544	22.06.2018 № 291	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1545	23.06.2017 № 221	Указ Президента "Об изменении Указа Президента Республики Беларусь"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.by/upload/docs/op/P31700221_1498510800.pdf
1546	17.07.2018 № 133-3	Закон Республики Беларусь "О внесении дополнений и изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1547	31.07.2018 № 301	Указ Президента Республики Беларусь "Об отмене обязательной продажи иностранной валюты"	Электронный ресурс: Режим доступа: http://pravo.by/upload/docs/op/P31800301_1533157200.pdf
1548	01.08.2018 № 350	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об изготовлении наличных денег"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1549	04.10.2018 № 450	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1550	21.11.2018 № 542	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об отнесении банков к системно значимым"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1551	19.12.2018 № 612	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О некоторых вопросах проведения валютных операций" (в ред. постановления Правления НБ РБ от 19.03.2019 № 117)	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1552	20.12.2018 № 484	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2019 год"	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1553	20.12.2018 № 51 П.	Стратегия по применению международных стандартов финансовой отчетности в банковской системе Республики Беларусь на период до 2022 года: протокол заседания Правления	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

		Национального банка Республики Беларусь	
1554	27.12.2018 № 632	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении Инструкции о порядке проведения общей надзорной оценки"	Правовой банк данных документальной информационной системы Национального банка Республики Беларусь
1555	23.01.2019	Карта основных задач Национального банка Республики Беларусь на 2019 год, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/today/about/maptargets/map-targets-2019.pdf
1556	20.03.2019 № 120	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь "О расчетных величинах стандартного риска".	Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
1557	21.05 2019 г. № 194	Указ Президента Республики Беларусь "Об утверждении Отчета Национального банка Республики Беларусь за 2018 год"	Электронный ресурс: Режим доступа: https://www.nbrb.by/Publications/report/report2018.pdf

Приложение Б

Деятельность Ассоциации белорусских банков

В ноябре 1990 г. в целях координации деятельности, защиты и представления законных интересов, осуществления совместных программ была создана Ассоциация коммерческих банков БССР, что положило начало зарождению основ самоуправления в совместной деятельности коммерческих банков страны. Ассоциация создавалась как общественная организация, объединяющая на принципах добровольности коммерческие инновационные, кооперативные и другие банки, организованные на паевых и акционерных началах. Ее учредителями выступили Белорусский инновационный банк, Минский коммерческий банк «Беларусь», Гродненский коммерческий банк «Комплекс», Брестский коммерческий банк «Бресткомбанк», Минский коммерческий банк «Микобанк», Витебский коммерческий банк «Двина».

В марте 1992 г. Ассоциация реорганизована в добровольное объединение юридических лиц, созданное для координации деятельности ее членов, защиты и представления законных интересов, осуществления совместных программ. В качестве высшего органа управления был избран Совет Ассоциации, который созывался не реже 2 раз в год. Исполнительным органом Ассоциации явилось Правление Ассоциации, которое возглавлял Президент Ассоциации.

В 1993–1995 гг. совместно с Британским фондом и Национальным банком Республики Беларусь реализованы программы НОУ–ХАУ по подготовке (переподготовке) банковских служащих, а также осуществлена программа «Банковского обучения и банковской поддержки — Беларусь» по программе Taxis совместно с Коммерцбанком, Банковской академией (Германия), аудиторской фирмой «Прайс Уотерхаус» (Англия).

В марте 1995 г. был создан свой Банковский учебный центр, основная цель которого – повышение квалификации банковских работников с учетом требований рыночной экономики, современных информационных технологий, зарубежного опыта организации банковского бизнеса. В июне 1995 г. сформирован Центр банковских исследований. Его цели заключались в мониторинге оперативной информации о состоянии финансовых рынков, анализе и прогнозе тенденций денежно-кредитной и экономической политики государства, научно-исследовательской работе по актуальным для банковского сообщества темам, издание журналов Ассоциации.

В это же время вышел первый номер еженедельника «Банковский бюллетень». Как приложение к нему были изданы серия из пяти томов «Банковские технологии», а также ежегодно обновляемая серия из десяти томов «Банковское право в Республике Беларусь», которая охватывает все аспекты регулирования банковской деятельности на территории республики. Совместно с Франкфуртской банковской академией осуществлено издание учебной серии «Банковское дело» в восьми томах. В июле 1998 г. еженедельник Ассоциации «Банковский бюллетень» переименован в «Вестник Ассоциации белорусских банков» и зарегистрирован в Государственном комитете Республики Беларусь по печати.

При Ассоциации на общественных началах были созданы пять комитетов (совет юристов, комитет по ценным бумагам, налоговый, кредитный комитет, рабочая группа по платежной системе).

5 марта 1997 г. внесены изменения в Устав Ассоциации: утверждено ее современное название – Ассоциация белорусских банков. С 3 октября 2000 г. Ассоциация становится негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей коммерческие банки и

другие организации, деятельность которых связана с функционированием денежно-кредитной системы,

В 2001 г. в соответствии с требованиями законодательства Ассоциация белорусских банков была реорганизована. В результате этого зарегистрировано два юридических лица: Ассоциация белорусских банков как некоммерческое объединение юридических лиц и Общество с ограниченной ответственностью «Банковское дело», созданное на базе редакции журнала «Вестник Ассоциации белорусских банков» и учебного отдела, ранее входивших в состав Ассоциации.

Ассоциация белорусских банков активно развивает международное сотрудничество. Она выступила одним из учредителей (наряду с Ассоциацией банков Республики Казахстан, Ассоциацией банков Кыргызстана, Ассоциацией банков России и Банковской Ассоциацией стран Центральной и Восточной Европы) Международного координационного совета банковских ассоциаций стран СНГ, Центральной и Восточной Европы, который создан в целях координации усилий банковских объединений по более эффективному использованию возможностей банков в межгосударственном экономическом сотрудничестве. По настоящее время к МБС присоединились также банковские объединения Азербайджана, Грузии, Сербии, Таджикистана, Узбекистана, Украины, Молдовы, Армении, Черногории, НП «ФБС СНГ» и НП «ФБА ЕАЭС», таким образом, в настоящее время в Международный Банковский Совет входят 17 организаций».

Учитывая возросший авторитет Ассоциации в работе по совершенствованию нормативно-правовой базы, регулирующей банковскую деятельность, Правление Национального банка утвердило Инструкцию «О порядке подготовки, принятия, направления на обязательную юридическую экспертизу, учета, хранения и систематизации нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь» от 30 июня 2005 г., № 98, согласно которой все проекты нормативных правовых актов, регулирующих деятельность банков, направляются на рассмотрение в Ассоциацию белорусских банков.

Значительным шагом в развитии системы самоуправления в банковском сообществе Республики Беларусь явилось создание при Ассоциации в 2012 году, постоянно действующего Третейского суда. Третейский суд предназначен для разрешения споров, возникающих в связи с деятельностью банков, небанковских кредитно-финансовых учреждений, связанных с их деятельностью юридических и физических лиц, что способствует существенному ускорению разрешения экономических споров между заинтересованными субъектами.

Новые прогрессивные тенденции в развитии банковской системы Республики Беларусь, в частности, становление корпоративного управления в банках Беларуси, актуализировало требования к их наблюдательным советам по получению современных знаний и изучению лучших мировых практик в области корпоративного управления. С этой целью при Ассоциации белорусских банков в 2016 г. было создано профессиональное объединение независимых директоров – Клуб независимых директоров. Клуб активно оказывает содействие независимым директорам и наблюдательным советам банков в их профессиональном росте, способствует повышению эффективности и внедрению лучших мировых практик корпоративного управления в банках Беларуси, формированию и поддержке профессиональных и этических стандартов деятельности директоров через обучение и прямой обмен опытом.

В настоящее время Ассоциация белорусских банков является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей банки и другие организации, деятельность которых связана с функционированием денежно-кредитной системы.

Основными целями Ассоциации являются: представление и защита прав и законных интересов своих членов; координация деятельности банков и повышение эффективности их работы; содействие выработке и осуществлению денежно-кредитной политики и развитию банковского дела в республике. Для достижения своих целей Ассоциация участвует в разработке и реализации денежно-кредитной политики, принимает непосредственное участие в подготовке проектов нормативно-правовых актов, разрабатывает и направляет в государственные органы предложения по регулированию банковской деятельности, организует и проводит симпозиумы, конференции, семинары, выставки и другие мероприятия по вопросам денежно-кредитной политики и банковского дела, оказывает содействие в установлении и развитии сотрудничества банков Беларуси с зарубежными финансово-кредитными организациями; оказывает членам Ассоциации правовую, организационную, консультационную и иную помощь, способствует развитию финансовой грамотности населения.

Ассоциация активно работает над отстаиванием прав и законных интересов банков, организует их взаимодействие с органами власти и управления, готовит предложения по изменению и уточнению законодательных и нормативных актов с целью укрепления и развития банковской системы, стабилизации финансового и кредитного рынка.

В области совершенствования банковской деятельности Ассоциация активно сотрудничает с Белорусским республиканским союзом юристов, Ассоциацией страховщиков «БАС», РОО «Белорусская научно-промышленная ассоциация». Особо следует отметить взаимодействие Ассоциации с Департаментом финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности.

Источник: Историко-архивная справка [Электронный ресурс] Ассоциация белорусских банков. – Режим доступа: http://abbanks.by/about/historical_arhiv/. – Дата доступа: 02.08.2019.

Приложение В

Белорусские монеты – победители международных нумизматических конкурсов

Таблица В.1 – Белорусские монеты – победители международных нумизматических конкурсов

Год	Название конкурса (организация)	Номинация	Место	Наименование памятной монеты	Художник	Монетный двор
2005	Американское издательство Краузе Пабליкейшнс – Монета года 2005	Монета года 2005	1	Монета 100 рублей, «Беларускі балет», 2003 г.	Заскевич С.П.	ЗАО «Литовский монетный двор», Вильнюс, Литва
		Монета с лучшим художественным решением	1	Монета 100 рублей, «Беларускі балет», 2003 г.	Заскевич С.П.	ЗАО «Литовский монетный двор», Вильнюс, Литва
		Королевская монета	1	Монета 20 рублей, «Нацыянальны парк Нарачанскі – Лебедзь-шыпун», 2003 г.	Заскевич С.П.	АО «Монетный двор Польши», Варшава, Польша
2007	Американское издательство Краузе Пабликейшнс – Монета года 2007	Монета с лучшим художественным решением	1	Монета 20 рублей, «Святы і абрады беларусаў – «Вялікдзень», 2005 г.	Заскевич С.П.	ЗАО «Литовский монетный двор», Вильнюс, Литва
2007	5-ый международный конкурс – Международный приз Виченца Нумизматика и Международная премия Андреа Палладио Виченца (Италия)	Международный приз Виченца нумизматика	2	Монета 20 рублей, «Тысяча і адна ноч», 2006 г. (за впечатляющую комбинацию характерных элементов восточных сказок на реверсе и романтическую выразительность на аверсе монеты)	Некрасова С.В.	АО «Монетный двор Польши», Варшава, Польша
2007	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2007	Золотая монета года	1	Монета 50 рублей, «Сокал – падарожнік», 2006 г.	Некрасова С.В.	Монетный двор Валкамби, Швейцария

2008	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2008	Монета года	1	Монета 1000 рублей, «Крыж Еўфрасінні Полацкай», 2007 г.	Заскевич С.П.	Московский монетный двор
		Серебряная монета года	1	Монета 20 рублей, «Беларускія народныя легенды – Легенда пра бусла», 2007 г.	Новоселова О.С.	ЗАО «Литовский монетный двор», Вильнюс, Литва
		Удачное художественное решение	2	Монета 20 рублей, «Святы і абрады беларусаў – Масленіца», 2007 г.	Заскевич С.П.	ЗАО «Литовский монетный двор», Вильнюс, Литва
		Золотая монета года	2	200 рублей, «Беларускі балет», 2007 г.	Заскевич С.П.	Королевский монетный двор Нидерландов, Утрехт, Нидерланды
		Оригинальная технология	2	Монета 1000 рублей, «Крыж Еўфрасінні Полацкай», 2007 г.	Заскевич С.П.	Московский монетный двор
		Приз зрительских симпатий	1	Монета 1000 рублей, «Крыж Еўфрасінні Полацкай», 2007 г.	Заскевич С.П.	Московский монетный двор
2009	Американское издательство Краузе Пабליкейшнс – Монета года 2009	Лучшая королевская монета	1	Монета 20 рублей «Святы і абрады беларусаў – Масленіца», 2007 г.	Заскевич С.П.	ЗАО «Литовский монетный двор», Вильнюс, Литва
		”Самая вдохновляющая монета	1	Монета 1000 рублей, «Крыж Еўфрасінні Полацкай», 2007 г.	Заскевич С.П.	Московский монетный двор
2009	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2009	Монета года	2	Монета 20 рублей, «Беларускія народныя легенды – Легенда пра зязюлю», 2008 г.	Новоселова О.С.	ЗАО «Литовский монетный двор», Вильнюс, Литва
		Серебряная монета года	3	Монета 20 рублей, «Сямейныя традыцыі славян – Наваселле», 2008 г.	Некрасова С.В.	АО «Монетный двор Польши», Варшава, Польша
		Приз зрительских симпатий	1	Монета 10 рублей, «Святитель Николай Чудотворец», 2008 г.	Реверс – У. Валежак, Заскевич С.П. Аверс – Заскевич С.П.	АО «Монетный двор Польши», Варшава, Польша

2009	6-ой международный конкурс – Международный приз Виченца Нумизматика и Международная премия Андреа Палладио	Международная премия Андреа Палладио	2	Монета 20 рублей, «Сямейныя традыцыі славян – Наваселле», (за эффектное символическое решение, передающее тему новоселья через традиционные архитектурные элементы дома), 2008 г.	Некрасова С.В.	АО «Монетный двор Польши», Варшава, Польша
2010	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2010	Специальный приз оргкомитета	1	Монеты 20 рублей Серия «Знаки зодиака», 2009 г.	Заскевич С.П.	АО «Монетный двор Польши», Варшава, Польша
2010	7-ой международный конкурс Международный приз Виченца Нумизматика и Международная премия Андреа Палладио	Международный приз Виченца нумизматика	1	Монета 20 рублей, «Сямейныя традыцыі славян – Хрэсбіны», 2009 г. (за поэтическое представление рождения и обряда крещения согласно традиции славянской семьи, а также высокохудожественную техническую проработку, отразившую христианский дух рождения).	Некрасова С.В.	АО «Монетный двор Польши», Варшава, Польша
2011	8-ой международный конкурс – Международный приз Виченца Нумизматика и Международная премия Андреа Палладио	Международная премия Андреа Палладио	2	Монеты 20 рублей, Серия «Православные храмы», 2010 г. (за стилистическую простоту при отображении Свято-Успенского собора, Свято-Петро-Павловского собора, Свято-Алекса́ндро-Невского собора и Свято-Николаевского собора)	аверс – О. Новосёлова, реверс – Ханну Вейялайнен (Финляндия)	ООО «Монетный двор Финляндии», Вантаа, Финляндия
2011	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2011	Удачное художественное решение	2	Монета 20 рублей, «Парусные корабли – Конститушн (Constitution)», 2010 г.	Д. Сураевска (Польша), С. Некрасова	АО «Монетный двор Польши», Варшава, Польша

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

2011	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2011	Серебряная монета года	2	Монета 20 рублей, «Праваслаўныя цудатворныя іконы – Ікона Прасвятой Багародзіцы «Смаленская», 2010г.	Заскевич С.П.	ООО «Б.Х. Майерс Кунстпрегеанштальт», Карлсфельд, Германия
2011	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2011	Серебряная монета года	3	Монета 20 рублей, «Славянка» 2010 г.	Некрасова С.В.	ЗАО «Литовский монетный двор», Вильнюс, Литва
2012	9-ой международный конкурс – Международный приз Виченца Нумизматика и Международная премия Андреа Палладио	Международная премия Андреа Палладио	2	Монета 10 рублей, «Міжнародны фестываль мастацтваў Славянскі базар у Віцебску», 2011 г.	Некрасова С.В.	ЗАО «Литовский монетный двор», Вильнюс, Литва
2012	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2012	Серебряная монета года	3	Монета 20 рублей, «Вожыкі», 2011 г.	Некрасова С.В.	ООО «Б.Х. Майерс Кунстпрегеанштальт», Карлсфельд, Германия
012	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2012	Специальный приз оргкомитета	1	Монета 50 рублей, «Вожык», 2011 г.	Некрасова С.В.	ООО «Б.Х. Майерс Кунстпрегеанштальт», Карлсфельд, Германия
2012	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2012	Специальный приз оргкомитета	1	Монета 20 рублей «Вожыкі», 2011 г.	Некрасова С.В.	ООО «Б.Х. Майерс Кунстпрегеанштальт», Карлсфельд, Германия
2013	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2013	Сувенирная монета	1	Монета 20 рублей, «Кітайскі каляндар – Год Змяі», 2012 г.	Заскевич С.П.	АО «Монетный двор Польши», Варшава, Польша
2013	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2013	Оригинальная технология	3	Монета 20 рублей «Магія танца – Танга», 2012 г.	Некрасова С.В.	ООО «Б.Х. Майерс Кунстпрегеанштальт», Карлсфельд, Германия

Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь

2013	10-ый международный конкурс – Международный приз Виченца Нумизматика и Международная премия Андреа Палладио	Международная премия Виченца Палладио	1	Монета 10 рублей «Беларуская чыгунка. 150 гадоў», 2012 г.	Заскевич С.П.	РГП «Казахстанский монетный двор Национального банка Республики Казахстан», Усть-Каменогорск, Казахстан
2014	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2014	Золотая монета года	3	Монета 5000 рублей, «Святитель Николай Мир Ликийских Чудотворец», 2013 г.	Э. Кургинян (Армения), Заскевич С.П.	ЗАО «Литовский монетный двор», Вильнюс, Литва
2015	Американское издательство Краузе Пабликейшнс – Монета года 2015	Номинация Наиболее значимое событие	1	Монета 50 рублей, «БПС-Сбербанк. 90 гадоў», 2014 г.	Некрасова С.В.	АО «Монетный двор Польши», Варшава, Польша
2015	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2015	Специальный приз оргкомитета	1	Монета 20 рублей, «Першая сусветная вайна», 2014 г.	Некрасова С.В.	ЗАО «Литовский монетный двор», Вильнюс, Литва
2016	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2016	Специальный приз дизайнеру		За вклад в развитии международного нумизматического рынка	Некрасова С.В.	
2017	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2017	Сувенирная монета	1	Монета 20 рублей «Кітайскі каляндар – Год Пеуня», 2016 г.	Новоселова О.С.	РГП «Казахстанский монетный двор Национального банка Республики Казахстан», Усть-Каменогорск, Казахстан
2017	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2017	Монета года	3	Монета 20 рублей «Свет вачыма дзяцей. 2016», 2016 г.	Новоселова О.С.	ЗАО «Литовский монетный двор», Вильнюс, Литва

2018	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2018	Серебряная монета года	2	Монета 20 рублей, «Шлях Скарыны. Прага», 2017 г.	Некрасова С.В.	РГП «Казахстанский монетный двор Национального банка Республики Казахстан», Усть- Каменогорск, Казахстан
2018	Российское издательство Уотер Марк – Монетное созвездие 2018	Сувенирная монета	3	Монета 20 рублей «Кітайскі каляндар – Год Сабакі», 2017 г.	Новоселова О.С.	ЗАО «Литовский монетный двор», Вильнюс, Литва
Примечание. Разработка авторов по данным НБ РБ						

Приложение Г

Динамика макроэкономических, монетарных показателей и индикаторов валютного рынка Республики Беларусь

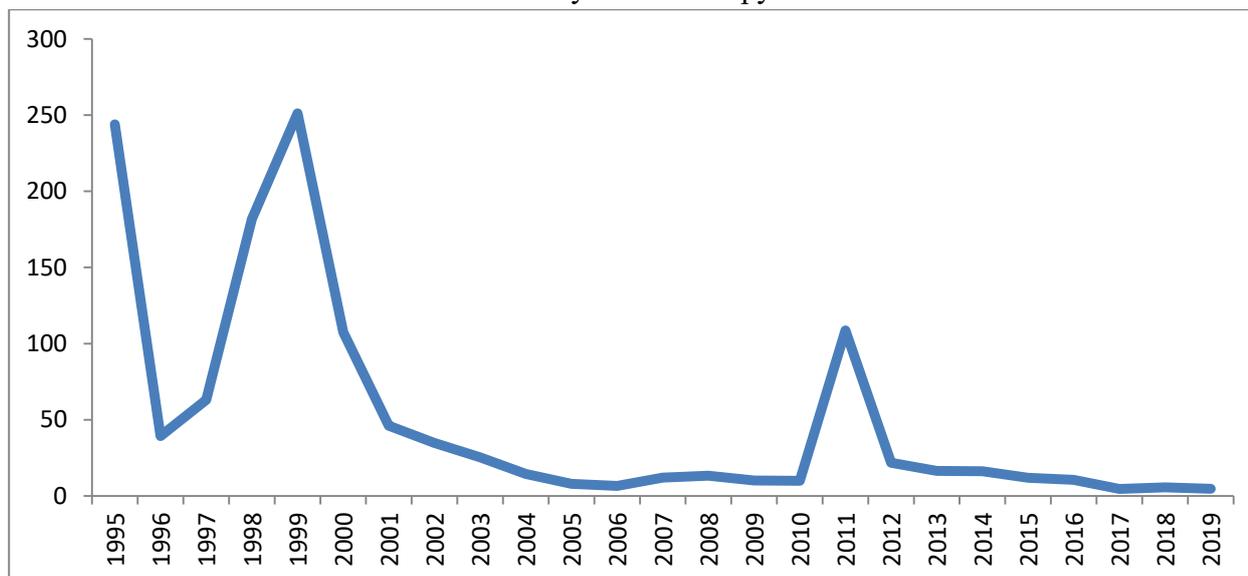


Рисунок. Г.1 – Изменение индекса потребительских цен на конец года, 1995 – 2019, %

Примечание. Разработка авторов на основе данных [113].

Таблица Г.1 – Отклонение обменных курсов белорусского рубля к доллару США на сегментах валютного рынка от официального курса белорусского рубля в 2001 г., %

Показатели	2001 год, фактически на					Прогноз на 01.01.2002
	01.01	01.04	01.07	01.10	01.01.2002	
Курс котировок банков-нерезидентов РБ	2,8	2,1	1,1	0,3	1,5	5
Средний курс в обменных пунктах банков	2,5	1,3	1,6	0,3	1,3	5
Курс на внебиржевом валютном рынке	1,8	0,2	0,1	0,5	0,2	5
Источник: Приложение А, №728.						

Таблица Г.2 – Изменение индекса реального курса белорусского рубля (иностранной валюты за один белорусский рубль), рассчитанного по индексу потребительски цен, за 2000 - 2008гг., в % прироста, декабрь к декабрю предыдущего года

Индекс реального курса	Годы									
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	
К доллару США	-44,8	6,5	7,6	9,7	9,7	5,5	4,4	6,9	11,5	
К российскому рублю	-50,4	-2	1,2	-7,7	-3,8	1,5	-10,5	-7,1	12,1	
Эффективный	-48,6	-0,5	1,8	-6,7	-2,6	5,5	-8,1	-5,2	16,6	

Источник: [56].

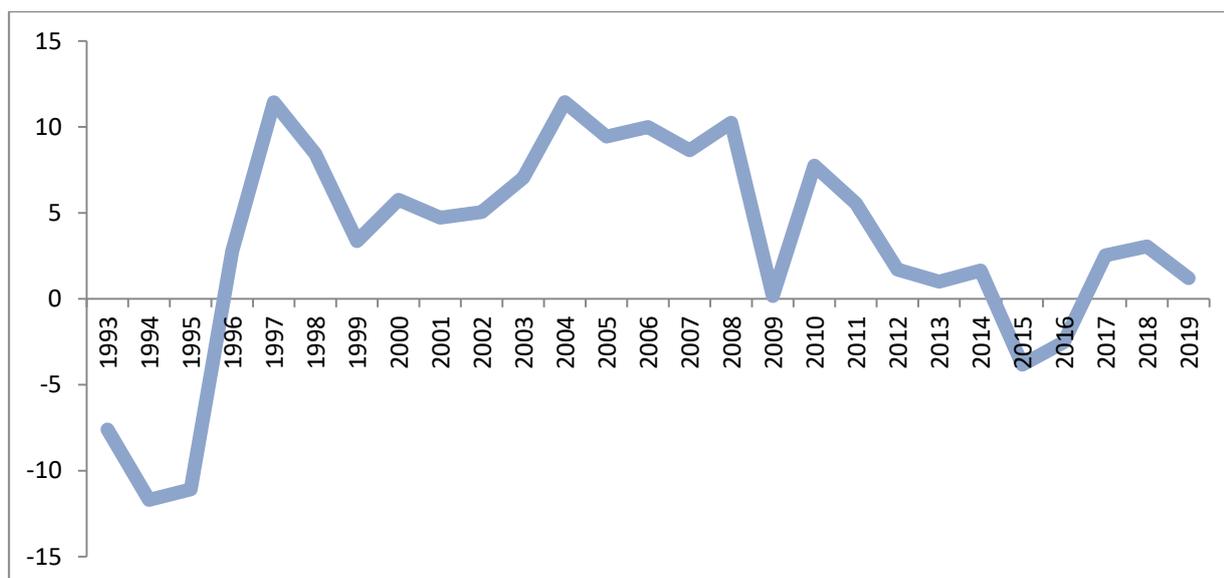


Рисунок. Г.2 – Изменение ВВП в постоянных ценах (год к году), за 2000 – 2019 гг., %

Примечание. Разработка авторов на основе данных [113].

Таблица Г.3 – Официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам и стоимость корзины иностранных валют на 31.12.2009 г.

Курс белорусского рубля	Официальный курс, руб.	Изменения по отношению к 02.01.2009, %	Изменения к предыдущему дню установления курсов, %
1 доллар США	2863	-8,04	-0,46
1 Евро	4106,11	-10,89	0,15
1 Российский рубль	94,66	-4,99	0,86
Корзина валют	1036,27	-7,94	0,19

Источник: [18].

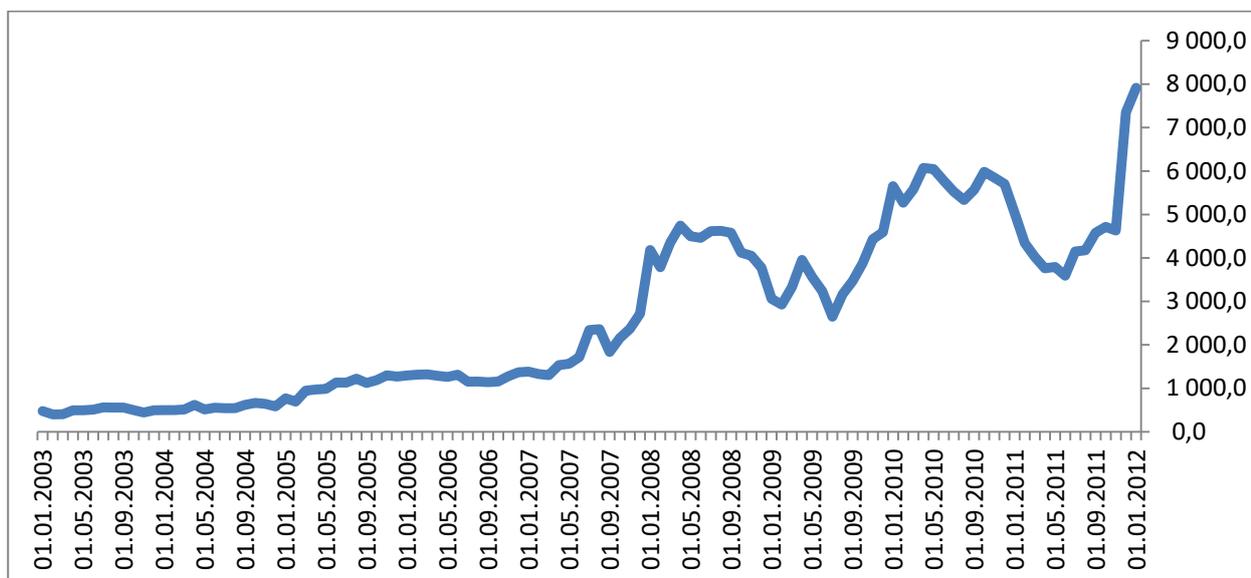


Рисунок. Г.3 - Международные резервные активы Республики Беларусь в соответствии с методологией МВФ в 2003 – 2011 гг., млн. долл. США

Примечание. Разработка авторов на основе данных [114].

Таблица Г.4 – Официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам и стоимость корзины иностранных валют на 24.05.2011 г.

Курс белорусского рубля	Официальный курс, руб.	Изменения к 31 декабря 2010, %	Изменения к предыдущему дню установления курсов, %
Корзина валют	1810,02	-71,62	-54,42
1 Доллар США	4930	-64,33	-56,26
1 Евро	6914,82	-74,06	-53,11
1 Российский рубль	173,95	-76,71	-53,91

Источник: [18].

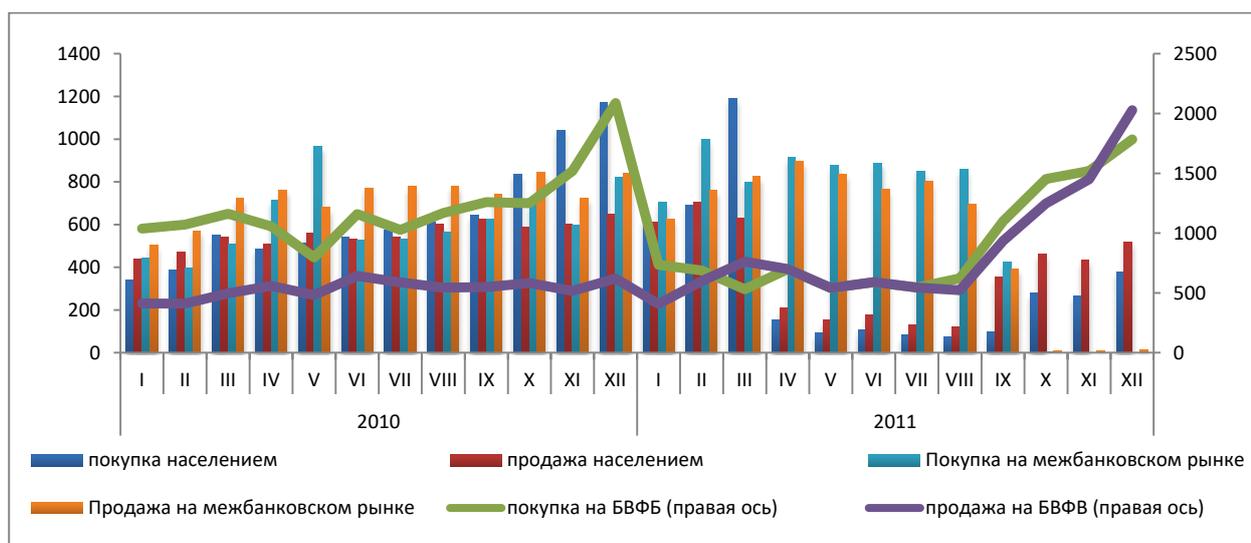


Рисунок. Г.4 - Динамика объемов покупки и продажи иностранной валюты на основных сегментах валютного рынка в 2010 – 2011 гг., млн. долл. США

Примечание. Разработка авторов на основе данных [18].

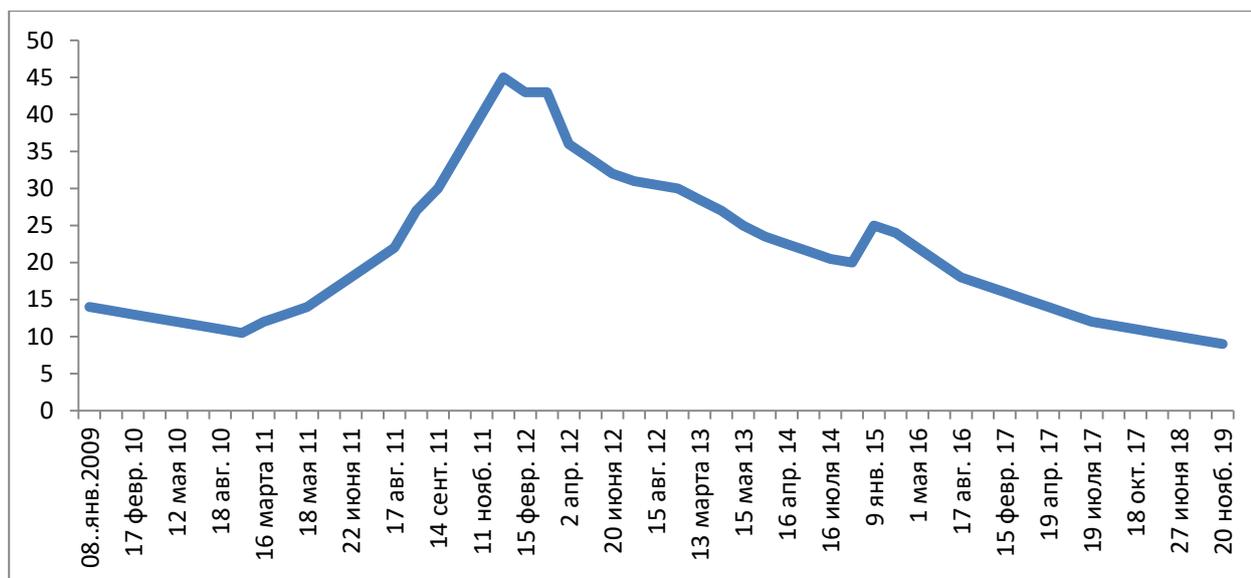


Рисунок. Г.5 – Динамика ставки рефинансирования в 2009 – 2019 гг., %

Примечание. Разработка авторов на основе данных [18].

Таблица Г.5 – Официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам и стоимость корзины иностранных валют на 31.12.2013 г.

Курс белорусского рубля	Официальный курс, руб.	Изменения к 31 декабря 2012, %	Изменения к предыдущему дню установления курсов, %
Корзина валют	3306,07	-9,66	0,00
1 Доллар США	9510	-10,97	-0,11
1 Евро	13080	-15,34	-0,08
1 Российский рубль	290,5	-3,1	0,17

Источник: [18].

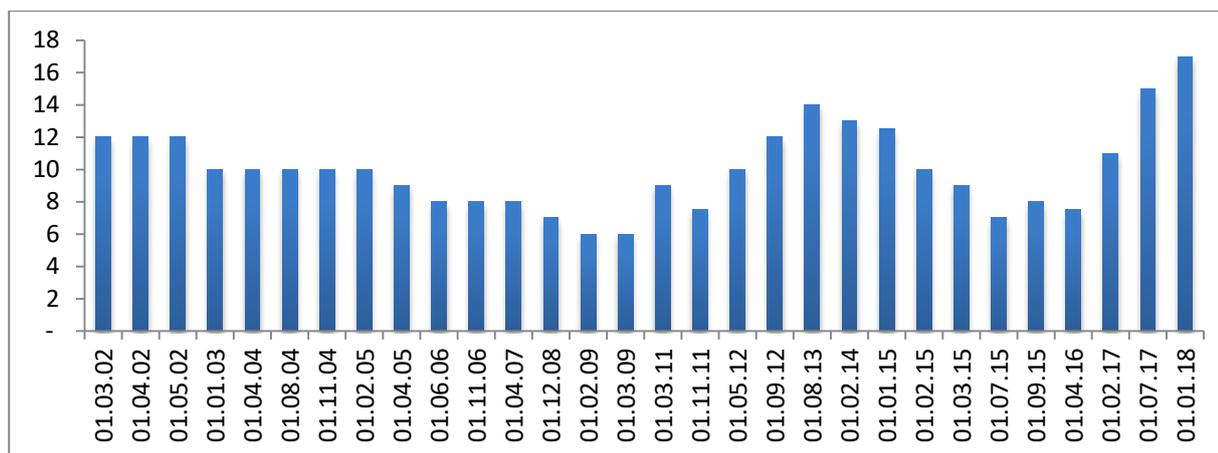


Рисунок. Г.6 – Изменение нормативов обязательных резервов по привлеченным средствам в иностранной валюте за 2002 – 2017 гг., %

Примечание. Разработка авторов на основе данных [18].

Приложение Д

Структура и принципы построения
Плана счетов бухгалтерского учета для Национального банка
и Плана счетов бухгалтерского учета для банков Республики Беларусь

Таблица Д.1 – Структура и принципы построения Плана счетов бухгалтерского учета

План счетов бухгалтерского учета для Национального банка Республики Беларусь	План счетов бухгалтерского учета для банков Республики Беларусь
Структура Плана счетов	
Класс 1 – Основные активы Класс 2 – Прочие активы Класс 3 – Основные пассивы Класс 4 – Прочие пассивы Класс 5 – Собственный капитал Класс 6 – Доходы Класс 7 – Расходы Класс 99 – Внебалансовые счета	Класс 1 - Денежные средства, драгоценные металлы, драгоценные камни и межбанковские операции Класс 2 - Кредиты и иные активные операции с клиентами Класс 3 - Счета по операциям клиентов Класс 4 - Ценные бумаги Класс 5 - Долгосрочные финансовые вложения. Основные средства и прочее имущество Класс 6 - Прочие активы и прочие пассивы Класс 7 - Собственный капитал Класс 8 - Доходы Класс 9 - Расходы Класс 99 - Внебалансовые счета.
Принципы построения плана счетов	
- по характеру операций; - по типам контрагентов Национального банка	- по степени убывания ликвидности активов и степени востребованности пассивов; - по характеру операций; - по типам контрагентов банка
в Плате счетов Балансовые счета состоят из четырех знаков и подразделяются на группы счетов: счета I порядка (1 знак – классы); счета II порядка (2 знака – группы); счета III порядка (3 знака – подгруппы); счета IV порядка (4 знака – балансовые счета).	
в Плате счетов Внебалансовые счета состоят из пяти знаков и подразделяются на следующие группы счетов: счета II порядка (2 знака – класс 99); счета III порядка (3 знака – группы); счета IV порядка (4 знака – подгруппы); счета V порядка (5 знаков – внебалансовые счета).	
Синтетический учет осуществляется на уровне балансовых счетов II, III, IV порядков и внебалансовых счетов III, IV, V порядков.	
Аналитический учет всех операций осуществляется на уровне лицевых счетов с использованием балансовых счетов IV порядка (4 знака) и внебалансовых счетов V порядка (5 знаков) и параметров к ним.	
Счет аналитического учета состоит из 28 знаков.	

<p>Параметры или дополнительные характеристики к лицевым счетам клиентов (признак резидентства, вид деятельности, форма собственности, вид валюты и др.) устанавливаются при открытии счетов клиентам.</p>
<p>Бухгалтерский учет операций, совершаемых банками, ведется в белорусских рублях. При этом бухгалтерский учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке - иностранной и ее эквиваленте в белорусских рублях.</p>
<p>Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте осуществляется на тех же балансовых и внебалансовых счетах, что и операций в белорусских рублях.</p>
<p>Типы контрагентов банка</p>
<p><u>Банки и небанковские кредитно-финансовые организации</u></p>
<p>- Национальный банк,</p>
<p>- центральные (национальные) банки иностранных государств,</p>
<p>- банки – резиденты</p>
<p>- банки – нерезиденты</p>
<p>- Международные финансовые организации: (Международный валютный фонд, Международный банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация, Международная ассоциация развития, Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций, иные международные финансовые организации и международные банки развития)</p>
<p>- специализированные финансовые организации (организации, не являющиеся банками, действующие на основании отдельных законодательных актов, в соответствии с которыми данные организации осуществляют бухгалтерский учет, составляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, регулирующими вопросы бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности банков (Банк развития, открытое акционерное общество "Белорусская валютно-фондовая биржа" и иные организации в случаях, установленных законодательными актами);</p>
<p><u>Клиенты</u></p>
<p>- небанковские финансовые организации (фондовые и валютные биржи, за исключением открытого акционерного общества "Белорусская валютно-фондовая биржа", инвестиционные фонды, страховые, а также лизинговые, микрофинансовые и иные организации, если основным видом экономической деятельности этих организаций в соответствии с законодательством и представленной банку информацией является финансовая деятельность)</p>
<p>- коммерческие организации, за исключением банков, специализированных финансовых организаций, небанковских финансовых организаций;</p>
<p>- индивидуальные предприниматели (к индивидуальным предпринимателям для целей бухгалтерского учета приравниваются нотариусы, осуществляющие нотариальную деятельность в нотариальном бюро, и адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально);</p>

Продолжение таблицы Д.1

- физические лица
- некоммерческие организации, за исключением небанковских финансовых организаций;
- органы государственного управления Республики Беларусь: республиканские органы государственного управления Республики Беларусь; местные исполнительные и распорядительные органы Республики Беларусь.

Примечание. Разработка авторов на основе [Приложение А, № 323, 320].

Приложение Е

Перечень Национальных стандартов финансовой отчетности (по состоянию на 01.01.2019 г.)

- НСФО 1 «Представление финансовой отчетности»,
НСФО 2 «Запасы»,
НСФО 7 «Отчет о движении денежных средств»,
НСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки»,
НСФО 10 «События после отчетной даты»,
НСФО 12 «Налоги на прибыль»
НСФО 16 «Основные средства»,
НСФО 17 «Аренда»,
НСФО 19 «Вознаграждения работникам»,
НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов»,
НСФО 23 «Капитализация затрат по займам»
НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»,
НСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»,
НСФО 28 «Инвестиции в зависимые юридические лица»,
НСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Стандарт был принят 28.12.2001 г. № 352 и применялся при формировании финансовой отчетности в период наличия гиперинфляционных процессов в экономике страны. В 2012 г. был отменен из-за отсутствия гиперинфляции в РБ (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2012 N 601),
НСФО 31 «Участие в совместной деятельности»,
НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации»,
НСФО 33 «Прибыль на акцию»,
НСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность»,
НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»,
НСФО 38 «Нематериальные активы»,
НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»,
НСФО 40 «Инвестиционная недвижимость»
НСФО 3-F «Объединение юридических лиц»,
НСФО 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»,
НСФО 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации»,
НСФО 8-F «Операционные сегменты».

Примечание. Разработка авторов на основе [Приложение А, № 1012, 1, 1008, 1010, 845, 1313, 2, 1510, 1191, 1009, 1314, 891, 1030, 1031, 3, 1032, 1029, 1011, 848, 849, 4, 907, 1509, 1047, 1365, 1001, 1140].

Приложение Ж

Справочная информация о развитии информационных технологий в Национальном банке Республики Беларусь за период 1991 – 2018 гг.

Таблица Ж.1 Изменения наименований и форм собственности Вычислительного центра Белорусской республиканской конторы Госбанка СССР

Период существования	Номенклатурное название	Документ
8 августа 1974 – 13 мая 1983	Вычислительный центр (ВЦ) Белорусской республиканской конторы Госбанка СССР	Приказ Госбанка СССР №183 «О мерах по организации вычислительных центров в системе Госбанка СССР»
13 мая 1983 – 31 декабря 1987	Кустовой вычислительный центр (КВЦ) Белорусской республиканской конторы Госбанка СССР	Приказ Госбанка СССР от 05.08.1982 № 96 и приказ Белорусской республиканской конторы Госбанка СССР от 13.05.1983 № 29
1 января 1988 – 29 марта 1991	Кустовой вычислительный центр (КВЦ) Белорусского республиканского банка Госбанка СССР	Приказ Госбанка СССР от 11.12.1987 № 368
29 марта – 26 сентября 1991	Вычислительный центр (ВЦ) Национального банка БССР	Приказ Национального банка БССР от 29.03.1991 № 2
26 сентября 1991 – 17 мая 1993	Вычислительный центр (ВЦ) Национального банка Республики Беларусь	Приказ Национального банка Республики Беларусь от 26.09.1991 № 21
17 мая 1993 г. – 29 декабря 1994	Акционерное общество закрытого типа по информационно-вычислительному обслуживанию банков «Вычислительный центр банков» (АО ЗТ ИВО «ВЦБ»)	Приказ Национального банка Республики Беларусь от 17.05.1993 № 21 «О ликвидации Вычислительного центра Национального банка Республики Беларусь» Устав АО ЗТ ИВО «ВЦБ» зарегистрирован 29.04.1993 за №2090
2 января 1995 – 11 июня 1996	Закрытое акционерное общество «Белорусский межбанковский расчетный центр» (ЗАО БМРЦ)	Протокол общего собрания участников ЗАО БМРЦ от 08.12.1994 № 1: АО ЗТ ИВО «ВЦБ» переименовано в Закрытое акционерное общество «Белорусский межбанковский расчетный центр» (ЗАО БМРЦ)

Продолжение таблицы Ж.1

11 июня 1996 – 10 января 2000	Государственное предприятие «Белорусский межбанковский расчетный центр» (ГП БМРЦ)	Распоряжение Президента Республики Беларусь от 13.05.1996 №126 рп «О преобразовании закрытого акционерного общества «Белорусский межбанковский расчетный центр»; распоряжение Национального банка Республики Беларусь от 11.06.1996 № 228 «О реализации распоряжения Президента Республики Беларусь от 13 мая 1996 г. 126рп»; решение общего Собрания участников от 04.07.1996 г. (протокол №1): ЗАО БМРЦ было реорганизовано в Государственное предприятие «Белорусский межбанковский расчетный центр» (ГП БМРЦ).
10 января 2000 – 1 марта 2005	Республиканское унитарное предприятие «Белорусский межбанковский расчетный центр» (РУП БМРЦ)	Постановление Совета директоров Национального банка от 02.12.1999 № 38.1 был принят Устав нового предприятия - Республиканского унитарного предприятия «Белорусский межбанковский расчетный центр» (РУП «Белорусский межбанковский расчетный центр», РУП БМРЦ); свидетельство о регистрации №0000653 от 10.01.2000
1 марта 2005 – 1 января 2018	Расчетный центр Национального банка Республики Беларусь	Постановление Совета директоров Национального банка от 21.01.2016 № 16: с 1 марта 2005 г. республиканское унитарное предприятие «Белорусский межбанковский расчетный центр» присоединено к Национальному банку и на его базе создан Расчетный центр Национального банка (РЦ НБРБ)
29 ноября 2017 – н/в	Открытое акционерное общество «Белорусский межбанковский расчетный центр» (ОАО БМРЦ)	Указ Президента Республики Беларусь от 10.10.2017 № 371: Национальный банк выступил учредителем открытого акционерного общества «Белорусский межбанковский расчетный центр» 29.11.2017 ОАО «БМРЦ» зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (регистрационный № 193002449)

Примечание. Разработка авторов на основе [33]



Рисунок Ж.1 – Структура информационной системы НБ РБ, 2005 г.

Источник: Приложение А, № 892

Таблица Ж.2 – Перечень основных автоматизированных систем
Национального банка по состоянию на 01.12.2018 г.

1. Автоматизированная банковская система «Учетно-операционные работы» (АБС УОР)
2. Система BISS (ядро Автоматизированной системы межбанковских расчетов)
3. Автоматизированная система «Центральный архив межбанковских расчетов»
4. Система передачи финансовой информации автоматизированной системы межбанковских расчетов (СПФИ АС МБР)
5. Автоматизированная информационная система «Кредитный регистр»
6. Автоматизированная информационная система «Представление банковской информации» (АИС ПБИ)
7. Автоматизированная система «Корпоративная система управления информационными ресурсами и инфраструктурой» (АС КСУИРИ)
8. Автоматизированная система управления доступом к ресурсам информационной системы Национального банка
9. Общереспубликанская автоматизированная система «Мониторинг предприятий» (ОАС «Мониторинг предприятий»)
10. Автоматизированная система учета и обработки денежной наличности (АС ОДН)
11. Автоматизированная система «Рынок ценных бумаг» (АС РЦБ)
12. Информационно-аналитическая система
13. Автоматизированная система сбора и обработки банковской отчетности (АССОБО)
14. Автоматизированная система ведения административно-хозяйственной деятельности (АС АХД)
15. Автоматизированная система «Учет ценностей»
16. Документальная информационная система (ДИС)
17. Автоматизированная информационная система управления бюджетом Национального банка Республики Беларусь (АИС «Бюджет»)
18. Интегрированная автоматизированная система контрольной (надзорной) деятельности

Источник: Данные НБ РБ

Приложение И

Информация о развитии исследовательской и прогнозно-аналитической деятельности НБ РБ

Таблица И.1 – Список НИР, выполненных по заказу НБ РБ¹

№ п/п	Год	Название	Исполнитель
1.	2001	Провести исследование и подготовить к изданию монографию “История формирования и развития кредитно-денежной системы РБ”	БГУ
2.	2002	Разработать методики оценки финансового состояния и рейтинга белорусских банков	БГУ
3.	2002	Обоснование критериев и подходов к оценке автономности НБ РБ и ЦБ РФ в проведении монетарной политики на основе унификации национальных законодательств	БГЭУ
4.	2002	Разработка системы ЭММ для использования в практике макроэкономического анализа и прогнозирования основных макроэкономических и денежно-кредитных показателей в НБ РБ	ИЭ НАН Беларуси
5.	2002	Оценка последствий перехода к использованию российского рубля в качестве единой единицы Союзного государства для экономики РБ	НИЭИ Минэкономики
6.	2003	Разработка предложений о расширении сферы использования российского рубля в платежно-расчетном обороте субъектов хозяйствования РБ на период до введения единой денежной единицы Союзного государства	БГУ
7.	2003	Влияние вексельного обращения на состояние денежного обращения и кредитные отношения	БГЭУ
8.	2003	Проблемы и практика регулирования ЦБ уровня номинальных и реальных процентных ставок в переходные периоды	БГЭУ
9.	2003	Проблемы выбора методики анализа и количественной оценки монетарных и немонетарных факторов изменения спроса экономики переходного периода на деньги и коэффициента монетизации	БГЭУ
10.	2003	Воздействие внешних факторов на экономику РБ	БГЭУ
11.	2003	Развитие розничных банковских услуг в РБ	БГЭУ
12.	2003	Подготовка проекта законодательного акта, регулирующего создание и деятельность работ кредитных бюро на территории Республики Беларусь	Институт экономики НАН

¹ Информация предоставлена Управлением исследований НБ РБ.

13.	2004	Провести оценку влияния факторов, определяющих состояние внешнеторгового баланса РБ	НИЭИ Минэкономки
14.	2004	Эконометрическое моделирование взаимосвязей между инструментами НБ и промежуточными и конечными показателями ДКП для целей разработки сценариев денежно-кредитного регулирования	БГУ
15.	2005	Исследование совокупности управляемых и неуправляемых на макроуровне инфляционных факторов	НИИ статистики
16.	2005	Анализ ДКП РБ и ее воздействия на реальный сектор белорусской экономики с использованием системы ЭММ.	ИЭ НАН Беларуси ИЭ НАН Беларуси
17.	2006	Анализ состояния и перспектив развития банковской системы РБ	БГЭУ
18.	2006	Совершенствование системы персонального банковского надзора	БГЭУ
19.	2007	Развитие и совершенствование системы эконометрических моделей для целей разработки сценариев проведения ДКП	БГУ
20.	2007	Разработка ЭММ для проведения многовариантных аналитических и прогнозных расчетов динамики отраслевых цен и агрегированных ценовых индикаторов	БГЭУ
21.	2008	Рекомендации по выбору и проектированию оптимального режима денежно-кредитной политики в Республике Беларусь	БГЭУ
22.	2008	Разработка и согласование в соответствии с законодательством Республики Беларусь технического кодекса установившейся практики "Банковские технологии. Управление рисками в сфере информационных технологий"	РУП "Центр банковских технологий"
23.	2008	Разработка и согласование в соответствии с законодательством Республики Беларусь технического кодекса установившейся практики "Банковские технологии. Внутренний контроль и аудит информационных систем"	РУП "Центр банковских технологий"
24.	2009	Анализ, моделирование и прогнозирование долгосрочного устойчивого экономического роста в Республике Беларусь	БГЭУ ПолесГУ
25.	2009	Разработка Концепции создания структурированного резервного вычислительного центра банковской системы Республики Беларусь	НПРУП "Агат- Систем"
26.	2010	Процентная политика банков Беларуси в условиях финансово-экономического кризиса	БГЭУ

27.	2010	Оценка и анализ экономических последствий либерализации движения капиталов в рамках Евразийского экономического сообщества для Республики Беларусь	НИЭИ Минэкономки
28.	2011	Построение системы анализа равновесного валютного курса с использованием экономико-математических, эконометрических методов и моделей	ПолесГУ
29.	2012	Оценка кредитоспособности предприятий с использованием экономико-математических, эконометрических методов и моделей на основе данных системы мониторинга предприятий Национального банка Республики Беларусь	БГУ
30.	2016	Актуализация статистической методики оценки кредитоспособности организаций с использованием экономико-математических, эконометрических методов и моделей на основе данных мониторинга организаций, осуществляемого НБРБ	НИИ прикладных проблем математики и информатики БГУ
31.	2016	Разработка системы опережающих экономических индикаторов и экономических диффузных индексов для основных видов экономической деятельности и экономики Республики Беларусь в целом с использованием экономико-математических, эконометрических методов и моделей на основе данных мониторинга организаций, осуществляемого Национальным банком Республики Беларусь	НИИ прикладных проблем математики и информатики БГУ
32.	2016	Разработка архитектуры аутентификации межбанковской системы идентификации	НИИ прикладных проблем математики и информатики БГУ
33.	2016	Проведение социологических исследований по изучению финансового поведения населения	Институт социологии НАН Беларуси
34.	2017	Определение возможности использования технологии Blockchain и криптовалют в банковской системе Республики Беларусь	ЗАО "Инфопарк-проект"
35.	2017	Пути внедрения в банковскую практику открытых протоколов интерфейса прикладного программирования Open API	ЗАО "Инфопарк-проект"
36.	2017	Финансовые технологии: общие направления развития, перспективы, влияние на действия регулятора, угрозы и возможности для банковского сектора Республики Беларусь	ПолесГУ
37.	2017	Разработка модельного инструментария для оценки и прогнозирования кредитного риска банков на микроуровне	БГУ
38.	2018	Построение <i>DSGE</i> -модели экономики Беларуси с эмпирической оценкой параметров	ПолесГУ
39.	2018	Становление и институциональное развитие Национального банка Республики Беларусь	ПолесГУ

Таблица И.2 – Список опубликованных выпусков «Исследования банка» за 2004-2018 гг.

1. В. Черноокий. Модель инфляционных процессов в Республике Беларусь (2004, № 1)/НБ РБ, 2004/ https://www.nbrb.by/today/about/research
2. В.И. Малюгин, М.В. Пранович, Д.Л. Мурын, Д.Л. Калечиц. Система эконометрических моделей для анализа, прогнозирования и оценки вариантов денежно-кредитной политики (2005, №1)/НБ РБ, 2005/ https://www.nbrb.by/today/about/research
3. А.В. Муха, Д.А. Езепов. Анализ и количественная оценка степени влияния факторов на инфляцию в Республике Беларусь(2005, №2) /НБ РБ, 2005/ https://www.nbrb.by/today/about/research
4. В.Н. Комков. Качество экономического роста в Республике Беларусь (2011, № 1) / НБ РБ, 2011/ https://www.nbrb.by/today/about/research
5. Н.Л. Мирончик, М.В. Демиденко. Кредит экономике: новые ответы на стандартные вопросы (2012, № 2) / НБ РБ, 2012/ https://www.nbrb.by/today/about/research
6. М.В. Демиденко, А.С. Кузнецов. Экономический рост в Республике Беларусь: факторы и оценка равновесия (2012, № 3)/ НБ РБ, 2012/ https://www.nbrb.by/today/about/research
7. А.В. Безбородова Анализ активов населения: система эконометрических моделей взаимосвязи доходов, активов и потребления населения Республики Беларусь (2013, № 4)/ НБ РБ, 2013/ https://www.nbrb.by/today/about/research
8. В.И. Малюгин, Н.В. Гринь, П.С. Милевский, А.И. Зубович. Система статистических кредитных рейтингов предприятий: методика построения, верификации и применения (2013, № 5)/ НБ РБ, 2013/ https://www.nbrb.by/today/about/research
9. Н.Л. Мирончик. Модель фундаментального равновесного обменного курса белорусского рубля (2013, № 6)/ НБ РБ, 2013/ https://www.nbrb.by/today/about/research
10. Т.В. Цукарев, Д.А. Дмитриев. Разработка агрегированного индекса финансовой стабильности (макрэкономический подход) (2014, № 7) / НБ РБ, 2014/ https://www.nbrb.by/today/about/research
11. Н.Л. Мирончик, П.В. Банцевич. Модели поведенческого равновесного обменного курса белорусского рубля (2015, № 8) / НБ РБ, 2015/ https://www.nbrb.by/today/about/research
12. Н.Л. Мирончик, С.В. Судник, Е.Е. Качерская. Анализ факторов экономического роста в Республике Беларусь на основе производственной функции (2016, № 9)/ НБ РБ, 2016/ https://www.nbrb.by/today/about/research
13. А.В. Безбородова, Ю.М. Михаленок. DSGE-модель для Беларуси: анализ трансмиссионного механизма экономической политики (№ 10)/ НБ РБ, 2016/ https://www.nbrb.by/today/about/research
14. А.В. Безбородова. SVAR: анализ и прогнозирование основных макроэкономических показателей (2017, № 11)/ НБ РБ, 2017/ https://www.nbrb.by/today/about/research

15. А. Безбородова, Н. Нехребецка, С. Пучко, С. Профатилов. Особенности сезонной корректировки денежного агрегата МЗ в Республике Беларусь (2017, № 12)/ НБ РБ, 2017/ https://www.nbrb.by/today/about/research
16. А.И. Харитончик, Д.А. Дмитриев. Исследование трансмиссионного механизма монетарной политики в Республике Беларусь (2018, № 13)/ НБ РБ, 2018/ https://www.nbrb.by/today/about/research
17. В.И. Малюгин, А.Ю. Новопольцев, Н.В. Гринь, П.С. Милевский. Статистический анализ кредитоспособности реального сектора белорусской экономики на основе микроданных (2018, № 14)/ НБ РБ, 2018/ https://www.nbrb.by/today/about/research
18. А. Безбородова, Я. Влчек. Оценка нейтрального уровня ставки МБК с использованием информации о процентных ставках кредитования: полуструктурная модель (2018, № 15)/ НБ РБ, 2018/ https://www.nbrb.by/today/about/research
Источник: Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: nbrb.by . – Дата доступа: 10.06.2019.



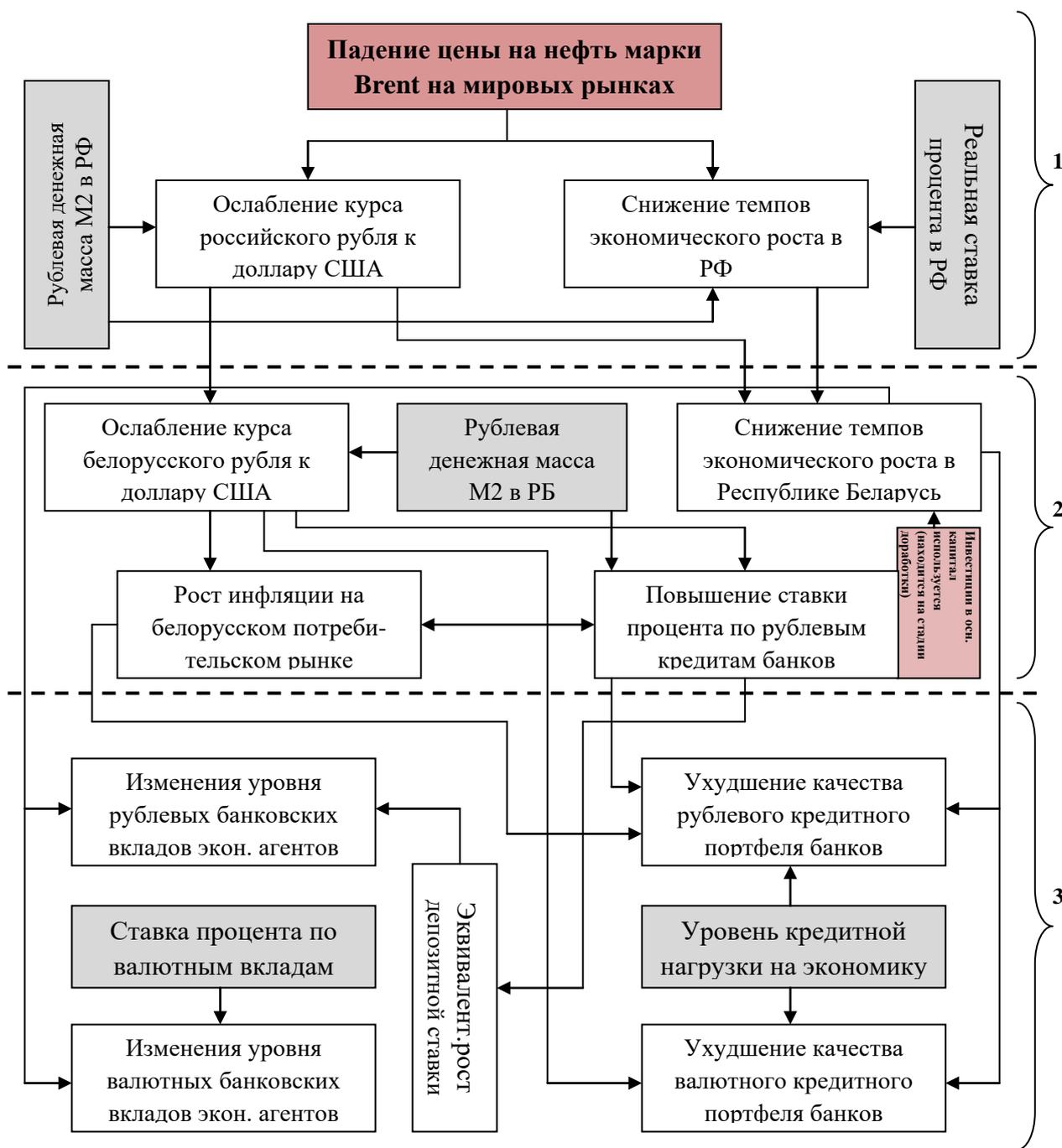
Рисунок И.1 – Модельный аппарат анализа и прогнозирования ДКП¹

¹ Информация предоставлена Главным управлением монетарной политики и экономического анализа НБ РБ.

Таблица И.3 – Аналитический инструментарий, используемый для анализа и прогнозирования финансовой стабильности¹

<p>1. Эконометрические модели банковских кризисов</p> <p>Расчет вероятности наступления банковского кризиса осуществляется с помощью двух эконометрических моделей, основанных на следующих рабочих определениях кризисной ситуации.</p> <p><i>Модель 1.1</i> – ситуация, характеризующаяся снижением за год объема привлеченных средств физических и юридических лиц или их последовательным уменьшением в течение нескольких лет на величину, превышающую или равную 20 %.</p> <p><i>Модель 1.2</i> – ситуация, характеризующаяся снижением за год объема привлеченных средств физических и юридических лиц или их последовательным уменьшением в течение нескольких лет на величину, превышающую или равную 20 %, либо снижением капитала банков в течение года на 30 % или же его полным исчезновением.</p>
<p>2. Эконометрическая модель макрофинансовых взаимосвязей (используется в рамках проведения макросценарного стресс-тестирования устойчивости банковского сектора)</p>
<p>Базовая спецификация модели включает 2 блока:</p> <p><i>Блок 2.1 – система уравнений кредитного риска.</i> В качестве моделируемого процесса выступает динамика доли проблемных активов банков в их активах, подверженных кредитному риску. Учитывая мультивалютный характер зависимой переменной (существование рублевой и валютной составляющих, динамика которых может быть разнонаправленной), а также наличие двух основных групп кредитополучателей (субъекты хозяйствования и население), разработано четыре отдельных эконометрических уравнения для анализа и прогнозирования следующих составляющих доли проблемных активов (также есть уравнение, моделирующее динамику доли проблемных активов в банковском секторе в целом):</p> <p>2.1.1. доля проблемных рублевых кредитов организациям;</p> <p>2.1.2. доля проблемных рублевых кредитов, выданных населению;</p> <p>2.1.3. доля проблемных кредитов организациям в иностранной валюте;</p> <p>2.1.4. доля проблемных кредитов населению в иностранной валюте.</p> <p><i>Блок 2.2 – уравнения оттока средств вкладчиков (депозитов).</i> В качестве зависимой переменной выбрана величина остатка средств вкладчиков на счетах в банках. В целом данный блок представлен следующими регрессионными зависимостями от складывающихся макроэкономических условий для следующих 4-х показателей:</p> <p>2.2.1. рублевые депозиты населения в банках;</p> <p>2.2.2. рублевые депозиты организаций в банках;</p> <p>2.2.3. валютные депозиты населения в банках;</p> <p>2.2.4. валютные депозиты организаций в банках.</p> <p>Также существует несколько дополнительных расширений базовой спецификации модели, используемых по ситуации в зависимости от потребностей макросценария. Расширенные версии модели включают в себя макроэкономический блок, блок взаимосвязей экономик Российской Федерации и Республики Беларусь, блок уравнений процентного риска, прибыли банковского сектора, а также ряд дополнительных переменных. Они оказываются весьма полезными при моделировании последствий таких шоков, как, например, девальвация российского рубля или снижение нефтяных котировок на мировых рынках:</p>

¹ Информация предоставлена Управлением финансовой стабильности НБ РБ.



* Серым цветом выделены блоки с переменными, значения которых принимаются неизменными.

Рисунок И.2 – Схема трансмиссии основных макроэкономических шоков в финансовые риски банковского сектора Беларуси²

²Информация предоставлена Управлением финансовой стабильности НБ РБ

3. Стресс-тестирование банковского риска

НБ РБ проводит стресс-тестирование по методике анализа чувствительности для оценки влияния кредитного, процентного, валютного рисков и риска ликвидности (а также их комбинаций) на устойчивость банков. Влияние отдельных шоков на банковский сектор оценивается посредством агрегирования воздействий этих шоков на отдельные банки. Величина шоков, их сочетание и используемый алгоритм трансформации в показатели финансовой стабильности одинаковы для каждого банка. Результаты по банковскому сектору в целом и по 6 группам банков ежеквартально направляются во все банки.

В дополнение к анализу чувствительности Управление финансовой стабильности НБ РБ ежегодно проводит макросценарное стресс-тестирование с применением сочетания восходящего и нисходящего подходов. Процедура была усовершенствована в 2016 г. при участии международных экспертов.

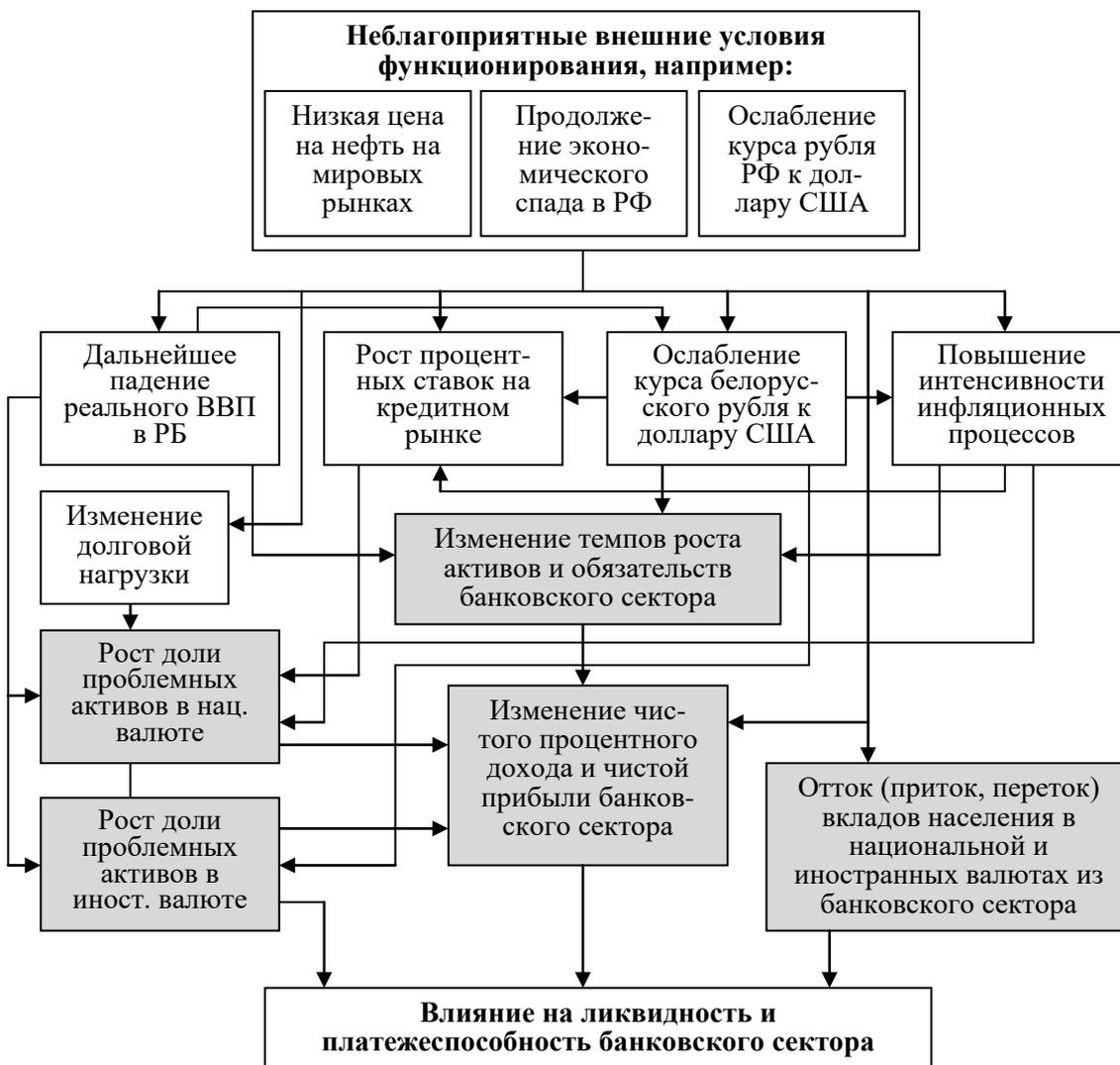


Рисунок И.3 – Общая схема макросценарного стресс-тестирования

Результаты макросценарного стресс-тестирования 2016 г. размещены на сайте МВФ и доступны общественности. Итоги стресс-тестирования 2017 г. были предоставлены специалистам из одиннадцати крупнейших банков и членам Комитета по финансовой стабильности Национального банка.

4. Модели анализа и оценки системного финансового риска³.

Модель 3.1 – индикатор финансовых циклов (агрегированный индикатор, состоящий из 9 показателей, учитываемых с различными весовыми коэффициентами, динамика которого отражает направленность преобладающих среди экономических агентов ожиданий и сигнализирует о степени накопления дисбалансов в финансовой сфере).

Модель 3.2 – индекс системного риска (интегрированный показатель устойчивости банковского сектора в целом, включающий ее оценку по таким параметрам, как процикличность деятельности банков, уровень леввереджа, системная ликвидность и потоки капитала с нерезидентами).

Модель 3.3 – карта фаз кредитного цикла (инструмент, позволяющий в хорошо визуализированном формате предоставлять информацию о степени кредитной активности в экономике посредством разнесения значений включенных в карту показателей по трем зонам риска: "зеленая зона" (отсутствие угроз, связанных с кредитной экспансией), "желтая зона" (повышенный рост кредитования, провоцирующий развитие дисбалансов в финансовой сфере) и "красная зона" (чрезмерный рост кредитования, создающий угрозу финансовой стабильности)).

Модель 3.4 – диаграмма рисков банковского сектора (комплексная агрегированная оценка относительного уровня устойчивости банковского сектора, основанная на динамике показателей стабильности банковского сектора в течение обозримого исторического периода времени).

Модель 3.5 – агрегированные показатели долговой нагрузки:

3.5.1. отношение кредитной задолженности к ВВП;

3.5.2. кредитный разрыв;

3.5.3. коэффициент обслуживания долга.

Модель 3.6 – модель вероятности дефолта банков (реализована в форме логит-модели бинарного выбора. В качестве дефолта рассматривается ситуация, когда уровень проблемных активов банка в активах, подверженных кредитному риску, превышает разность его собственного капитала и уставного фонда. В качестве факторов в модели учитываются как макроэкономические, так и балансовые переменные).

Модель 3.7 – модель оценки вероятности реализации кризиса государственной задолженности, основанная на межстрановых панельных данных и построенная в форме логистической регрессии.

³ Информация предоставлена Управлением финансовой стабильности НБ РБ

Приложение К

Динамика развития банковской системы Республики Беларусь



Рисунок К.1 – Динамика количества зарегистрированных банков, имеющих право на совершение банковских операций, в Республике Беларусь в 1991–2019 гг., ед.

Источник: [18; 198]



Рисунок К.2 – Динамика числа банков и НКФО Республики Беларусь с иностранным участием в капитале в 1991 – 2019 гг., ед.

Примечание. Данные за 1991-1998 гг. приведены по материалам архива НБ РБ.
 Источник: [18; 198]

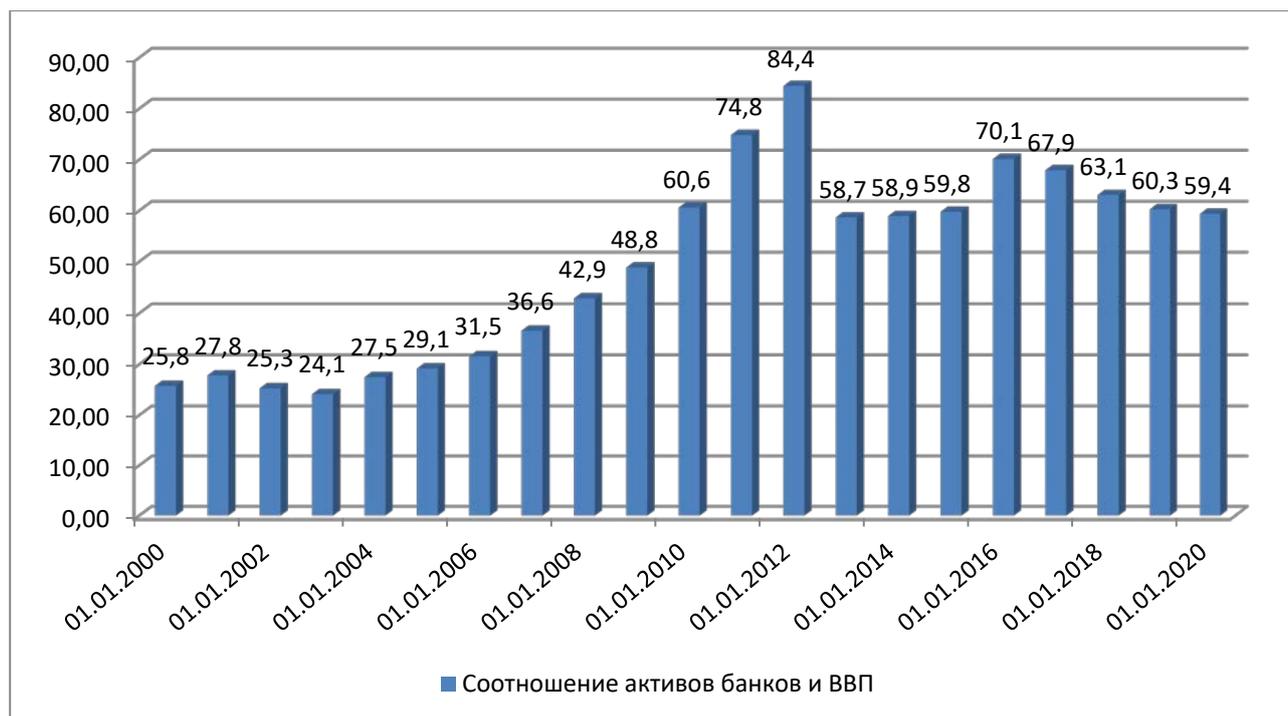


Рисунок К.3 - Динамика соотношения активов банков и ВВП в Республике Беларусь за период 1999 – 2019 гг., %

Источник: [18; 198]



Рисунок К.4 – Динамика соотношения уставного капитала банков и ВВП в Республике Беларусь за период 1999 – 2019 гг., %

Источник: [18; 198]



Рисунок К.5 - Динамика соотношения требований банков к экономике банков и ВВП в Республике Беларусь за период 1992 – 2019 гг., %

Источник: [18; 198]



Рисунок К.6 – Динамика соотношения требований к экономике и активов банков Республики Беларусь в 1999 – 2019 гг., %

Источник: [18; 198]

Таблица К.1 – Институциональное развитие банковского сектора Республики Беларусь за период 1988 – 2019 гг.

№ п/п	Регистрация банков, открытие представительств (филиалов) иностранных банков	Преобразования банков, изменение наименований	Ликвидация банков	Источник
1.	28.10.1988 № 14 Регистрация в Госбанке СССР КБ «Двина»	27.08.1991 Перерегистрация в НБ Витебский КБ «Двина» 22.03.1994 Присоединение к АКБ «Виткомбанк» (см. № 12)		По материалам Архива НБ РБ http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
2.	20.01.1989, № 50 Регистрация в Госбанке СССР Минского инновационного банка	23.08.1989 Название изменено на Белорусский инновационный банк 12.07.1991 Перерегистрация в НБ Белорусский промышленно- инновационный банк «Приорбанк»		По материалам Архива НБ РБ Книга регистрации банков на территории Республики Беларусь, 1991-2000 гг. http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
3.	19.04.1989 № 80 Регистрация в Госбанке СССР Минского коммерческого банка «Микобанк»	20.02.1992 Правопреемником КБ «Микобанк» стал КБ «Северо-Запад» 19.04.1995 Название изменено на КБ «Белкоопбанк» 01.03.2001 Присоединение к ОАО «Банк БелВЭБ»		По материалам Архива НБ РБ http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized Книга регистрации банков на территории Республики Беларусь, 1991-2000 гг.

Продолжение таблицы К.1

4.	23.05.1990, № 296 Регистрация в Госбанке СССР Гродненского регионального коммерческого банка «Комплекс»	07.05.1991 Перерегистрация в НБ Гродненский региональный КБ «Комплекс» 14.11.1996 Название изменено на ЗАО «БелКомБанк»	11.12.2006 №204 Ликвидация (исключение из ЕГР)	По материалам Архива НБ РБ http://www.nbrb.by/system/ banks/liquidated http://www.nbrb.by/system/ banks/reorganized
5.	24.06.1990, № 322 Регистрация в Госбанке СССР Брестский коммерческий банк (Бресткомбанк)	05.04.1991 Перерегистрация в НБ АКБ «Бресткомбанк» <i>14.11.1996</i> <i>Реорганизация путем</i> <i>присоединения к ЗАО</i> <i>«БелКомБанк»</i>		http://www.nbrb.by/system/ banks/reorganized
6.	09.08.1990, № 369 Регистрация в Госбанке СССР Коммерческий банк «Дукат»	22.07.1991 Перерегистрация в НБ Минский КБ «Дукат»	08.04.1999 Аннулирование регистрационной записи (прот. № 62 от 30.04.1993 г. заседания Правления НБ РБ в связи с утверждением Высшим хозяйственным судом ликвидационного баланса банка 30.04.1999 №6.2 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/ banks/liquidated Книга регистрации банков на территории Республики Беларусь, 1991-2000 гг.

Продолжение таблицы К.1

7.	28.09.1990, № 421 Регистрация в Госбанке СССР КБ «Экоразвитие»	19.08.1991 Перерегистрация в НБ Минский КБ «Экоразвитие» 1994 Преобразование в банк «Олимп» 1997 Преобразование в ОАО «Белгазпромбанк»		По материалам Архива НБ РБ http://www.nbrb.by/system/banks/list http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
8.	08.10.1990, № 446 Регистрация в Госбанке СССР Могилевский коммерческий банк «Коммерция-банк»	29.03.1991 Перерегистрация в НБ Могилевский коммерческий банк «Коммерция-банк» <i>10.06.1993</i> <i>Присоединение КБ «Коммерция-банк» к «Приорбанк» ОАО в качестве Головного филиала по Могилёвской области</i>		По материалам Архива НБ РБ http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
9.	26.02.1991, № 1403 Регистрация в Госбанке СССР Могилевский коммерческий банк социального развития «Могобанк»	08.07.1991 Перерегистрация в НБ Могилевский коммерческий банк социального развития «Могобанк» <i>01.09.1992</i> <i>Слияние с КБ «Гроднокомбанк», КБ «Минскбизнесбанк», КБ «Жилкомбанк»</i>		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
10.	09.04.1991 Гомельский кооперативный банк «Сож»	12.08.1994 Преобразование в АКБ «Сож»	28.05.1997 № 14.5 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated

Продолжение таблицы К.1

11.	15.05.1991 Минский КБ «Поиск»	02.07.1992 АКБ «Поиск» 05.05.2004 Название изменено на ОАО «Паритетбанк»		http://www.nbrb.by/system/banks/list
12.	20.05.1991 Витебский КБ «Виткомбанк»	27.06.1995 Присоединение ОАО «Белбизнесбанк»		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
13.	22.05.1991 Гомельский КБ «Гомельсоцбанк»	09.08.1993 Присоединение к ОАО «Белбизнесбанк»		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
14.	30.05.1991 Гродненский КБ «Гроднокомбанк»	01.09.1992 Слияние с КБ «Минскбизнесбанк», КБ «Могобанк», КБ «Жилкомбанк»		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
15.	31.05.1991 Брестский коммерческий банк содействия предпринимательству и социальному развитию «Вестбанк»	05.10.1995 Присоединение к «Приорбанк» ОАО		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
16.	01.07.1991 Минский коммерческий банк реконструкции и развития «Минскбизнесбанк»	01.09.1992 Слияние с КБ «Гроднокомбанк», КБ «Могобанк», КБ «Жилкомбанк»		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
17.	09.07.1991 Филиал Нижневартковского КБ «Альянс» в г. Молодечно	09.04.1993 Преобразование в АКБ «Альянс	02.11.1998 Протокол №29 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated
18.	30.07.1991 Коммерческий банк жилищно- коммунального хозяйства Минской области «Жилкомбанк»	01.09.1992 Слияние с КБ «Гроднокомбанк», КБ «Минскбизнесбанк», КБ «Могобанк»		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized

Продолжение таблицы К.1

19.	30.07.1991 Минский КБ «Беларусь»	27.10.1995 <i>Слияние со Сберегательным банком БССР</i>		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized http://www.nbrb.by/system/banks/list
20.	20.08.1991 Сберегательный банк Белорусской ССР	27.10.1995 <i>Слияние с АКБ «Беларусбанк»</i>		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized http://www.nbrb.by/system/banks/list
21.	26.08.1991 Минский КБ «Сервисбанк»	19.09.1995 Название изменено на АКБ «Джем–Банк»	30.03.2011 № 110 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated Книга регистрации банков на территории Республики Беларусь, 1991-2000 гг.
22.	03.09.1991 Отраслевой фонд развития связи Белорусской ССР (АКБ «Белсвязьбанк»)	07.10.1996 <i>Присоединение совместно с АКБ «Белжелдорбанк» к ОАО «АСБ Беларусбанк» в качестве отраслевых управлений</i>		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
23.	03.09.1991 Белорусский акционерный коммерческий агропромышленный банк «Белагропромбанк»			http://www.nbrb.by/system/banks/list
24.	14.10.1991, № 1594 Регистрация в Госбанке СССР АКБ «Белаэротрансбанк»	02.08.1993 Название изменено на АКБ РП «ИНТЭКС»	21.05.1996 Прекращены лицензионные полномочия по решению Совета директоров НБ РБ (прот. №4) 27.06.2002 № 123 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated Книга регистрации банков на территории Республики Беларусь, 1991-2000 гг.

Продолжение таблицы К.1

25.	30.10.1991 Филиал Нижневартовского КБ «Альянс» в г. Витебске		09.04.1993 Аннулирована запись о регистрации	По материалам Архива НБ РБ
26.	30.10.1991 Коммерческий банк профсоюзов Республики Беларусь «Профбанк»	18.06.1999 Название изменено на АКБ «Белорусский индустриальный банк» 31.05.2010 Присоединение к ОАО «Технобанк»		Книга регистрации банков на территории Республики Беларусь, 1991-2000 гг. http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
27.	12.12.1991 АКБ внешнеэкономической деятельности Республики Беларусь «Белвнешэкономбанк»			Книга регистрации банков на территории Республики Беларусь, 1991-2000 гг. http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
28.	28.12.1991 Белорусский акционерный коммерческий промышленно-строительный банк «Белпромстройбанк»			http://www.nbrb.by/system/banks/list
29.	16.04.1992 АКБ «Белорусский народный банк»			http://www.nbrb.by/system/banks/list
30.	01.09.1992 Белорусский акционерный коммерческий банк реконструкции и развития «Белбизнесбанк» (на базе слияния КБ «Минскбизнесбанк», КБ «Гроднокомбанк», КБ «Жилкомбанк», КБ Могобанк»)	03.09.2001 Слияние с ОАО «Белорусский банк развития»		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
31.	07.10.1992 АКБ «Белорусский Биржевой Банк»		06.08.2008 №110 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated

Продолжение таблицы К.1

32.	10.12.1992 Представительство Российского коммерческого банка «Фаворит»		Август 1993 Аннулирование записи о гос. регистрации	По материалам Архива НБ РБ
33.	22.09.1993 АКБ «Магнатбанк»		07.06.2000 №13.1 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/ banks/liquidated
34.	30.10.1993 Минский ф-л АБ «ІНКО» (Украина)		19.12.1997 № 51.4 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/ banks/liquidated
35.	05.11.1993 Белорусский инвестиционный банк АО «Белорусский банк развития»	03.09.2001 <i>Слияние с ОАО «Белбизнесбанк»</i>		http://www.nbrb.by/system/ banks/reorganized
36.	25.11.1993 Белорусский АКБ «Европейский»		06.06.2000 №12.3 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/ banks/liquidated
37.	16.12.1993 Представительство <i>Commerzbank AG</i> (Германия)			http://www.nbrb.by/system/ banks/foreign
38.	29.12.1993 КБ «Абсолютбанк»			http://www.nbrb.by/system/ banks/list
39.	03.02.1994 АКБ «Элитбанк»		25.06.1997 № 16.1 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/ banks/liquidated
40.	21.02.1994 КБ «Монолитбанк»	06.02.1996 Название изменено на АКБ «МинскКомплексБанк» 14.07.2005 <i>Присоединение к ОАО «АСБ Беларусбанк»</i>		http://www.nbrb.by/system/ banks/reorganized Книга регистрации банков на территории Республики Беларусь, 1991-2000 гг.
41.	22.02.1994 Акционерный банк реконверсии и развития «РРБ-банк»	30.09.1996 <i>Присоединение АКБ «Белорусский медицинский банк» к ЗАО «РРБ-Банк» на основании решения собрания акционеров</i>		http://www.nbrb.by/system/ banks/list

Продолжение таблицы К.1

42.	14.03.1994 АКБ «Минский транзитный банк»			http://www.nbrb.by/system/banks/list
43.	14.03.1994 Минский частный строительный банк А. Климова		30.12.1999 №29.7 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated
44.	01.04.1994 Акционерный коммерческий банк «Новоком»	28.06.1994 Название изменено на ЗАО «Торгово–Промышленный Банк» 20.06.2003 Присоединение к ОАО «Технобанк»		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
45.	25.04.1994 Банк «Рассвет»		28.09.2000 №24.9 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated
46.	20.06.1994 АКБ «Корпобанк»		28.12.2001 №346 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated
47.	21.06.1994 КБ «Универсал» ООО		24.04.1997 № 11.5 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated
48.	30.06.1994 ООО «Совместный белорусско– латвийский банк «БелБалтия»		01.02.2005 № 17 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated
49.	01.07.1994 АКБ «Капитал»	14.07.1995 Название изменено на АКБ «Белорусский Кредит»	04.12.2000 №32.8 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated Книга регистрации банков на территории Республики Беларусь, 1991-2000 гг.
50.	13.07.1994 Акционерный коммерческий белорусско-латвийский банк «Содружество»		25.04.2000 №9.6 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated

Продолжение таблицы К.1

51.	05.08.1994 Специализированный коммерческий банк «Технобанк»			http://www.nbrb.by/system/banks/list
52.	13.09.1994 АКБ «Амкодорбанк»	19.12.1995 Присоединение к АКБ «Белвнешэкономбанк»		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
53.	05.10.1994 ОАО Банк «Золотой талер»	13.10.2008 Название изменено на «Франсабанк» ОАО		http://www.nbrb.by/system/banks/list
54.	05.11.1994 Акционерный коммерческий инвестиционный банк «Чистьинвестбанк»		30.01.2004 № 5 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated
55.	09.11.1994 Универсальный акционерно-коммерческий банк «Кредитно-коммерческий банк»		30.03.2000 №8.13 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated
56.	09.11.1994 АКБ «Белжелдорбанк»	07.10.1996 Присоединение совместно с АКБ «Белсвязьбанк» к ОАО «АСБ Беларусбанк» в качестве отраслевых управлений		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
57.	09.11.1994 ЗАО «АКБ «Инфобанк»	21.02.2005 Название изменено на ЗАО «Трастбанк» 08.06.2016 Название изменено на ЗАО «Банк «Решение»		http://www.nbrb.by/system/banks/list http://www.nbrb.by/system/banks/renamed
58.	28.12.1994 Филиал Московского акционерного банка содействия предпринимательству в г. Минске «Мосбизнесбанк»		27.06.2001 №147 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated

Продолжение таблицы К.1

59.	25.01.1995 АКБ «Объединенный капитал»		23.05.1997 № 13.8 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated
60.	04.05.1995 АКБ «Белорусский медицинский банк»	30.09.1996 Присоединение к ЗАО «РРБ–Банк» на основании решения собрания акционеров		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
61.	27.10.1995 ОАО «АСБ Беларусбанк» (на базе слияния АКБ «Беларусбанк» и Сберегательный банк БССР)	14.07.2005 Присоединение «АКБ «МинскКомплексБанк» ЗАО к ОАО «АСБ Беларусбанк»		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
62.	07.10.1996 ЗАО «Славнефтебанк»	27.11.2007 Название изменено на ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)		http://www.nbrb.by/system/banks/list http://www.nbrb.by/system/banks/renamed
63.	01.11.1996 Представительство Акционерного банка «Инкомбанк» (РФ)		18.09.2001 Аннулирована запись о гос. регистрации	По материалам Архива НБ РБ
64.	28.01.1999 Совместный акционерный коммерческий банк международной торговли и инвестиций «Межторгбанк»	13.11.2008 ЗАО «Альфа–Банк»		http://www.nbrb.by/system/banks/list http://www.nbrb.by/system/banks/renamed
65.	07.04.2000 УП «ИБ «Москва-Минск»	24.10.2007 Преобразование в ОАО «Банк Москва–Минск» 28.01.2019 Название изменено на ОАО «Банк Дабрабыт»		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
66.	27.07.2000 Представительство «Межгосударственный банк»			http://www.nbrb.by/system/banks/foreign

67.	25.01.2001 ЗАО «Дельта Банк»		21.08.2015 Решение Верховного Суда РБ о признании ЗАО «Дельта Банк» банкротом, открытие в отношении банка ликвидационного производства	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated
68.	03.09.2001 ОАО «Белинвестбанк»	03.09.2001 слияние ОАО «Белбизнесбанк» и ОАО «Белорусский банк развития»,		
69.	27.09.2001 ЗАО «ИнтерПэйБанк»		09.10.2017 №407 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated
70.	16.11.2001 Представительство АО «RietumuBanka» (Латвия)			http://www.nbrb.by/system/banks/foreign
71.	25.02.2002 ОАО «Международный резервный банк»	21.01.2013 Название изменено на ОАО «Евроторгинвестбанк» 25.05.2017 Название изменено на ОАО «СтатусБанк»		http://www.nbrb.by/system/banks/list http://www.nbrb.by/system/banks/renamed
72.	10.07.2002 ОАО «Лоробанк»	29.11.2007 Название изменено на ОАО «Хоум Кредит Банк» 15.07.2016 Преобразован в ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит» 28.09.2018 Присоединение к ЗАО «Альфа-Банк»		http://www.nbrb.by/system/banks/list http://www.nbrb.by/system/banks/renamed

Продолжение таблицы К.1

73.	25.07.2002 ЗАО «Астанаэксимбанк»	14.04.2008 Название изменено на ЗАО «БТА Банк»		http://www.nbrb.by/system/banks/list http://www.nbrb.by/system/banks/renamed
74.	07.10.2002 ЗАО Объединенный Белорусско–Швейцарский Банк «УБС Банк»	23.12.2003 Название изменено на ЗАО «Белорусско–Швейцарский Банк «БелСвиссБанк» 30.07.2014 Название изменено на ЗАО «Белорусско–Швейцарский Банк «БСБ Банк»		http://www.nbrb.by/system/banks/list http://www.nbrb.by/system/banks/renamed
75.	10.03.2003 ОАО «МБЭС-Банк»		10.09.2009 № 151 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated
76.	22.07.2003 ЗАО «АКБ "БЕЛПРОСБАНК»	06.03.2013 ЗАО «Альфа-Банк Финанс» <i>14.06.2013 Присоединение ЗАО «Альфа-Банк Финанс» к ЗАО «Альфа-Банк»</i>		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
77.	26.09.2003 ОАО АКБ «Ратон»		12.02.2007 №46 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated
78.	24.04.2004 ЗАО «ЮнионБанк»	01.06.2004 Название изменено на ЗАО «Сомбелбанк» 13.02.2013 Название изменено на ЗАО «Идея Банк»		http://www.nbrb.by/system/banks/list http://www.nbrb.by/system/banks/renamed
79.	01.01.2005 ОАО «ИнвестПромБанк»		26.03.2008 № 48 Ликвидация (исключение из ЕГР)	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated

Продолжение таблицы К.1

80.	27.09.2007 Представительство АО «ЮниКредит Банк» (РФ)			http://www.nbrb.by/system/banks/foreign
81.	31.01.2008 Частное предприятие «Евробанк»	09.09.2009 Преобразование в ЗАО «Евробанк»	13.08.2015 (протокол №6) Ликвидация на основании решения внеочередного общего собрания акционеров. Постановлением Правления НБ РБ от 21.08.2015 №504 банку предоставлено согласие на ликвидацию. 24.08.2015 создана ликвидационная комиссия.	http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
82.	28.08.2008 ЗАО «Белорусский Банк Малого Бизнеса»	14.10.2015 Присоединение к ЗАО «Идея Банк»		http://www.nbrb.by/system/banks/reorganized
83.	12.09.2008 ЗАО «Банк торговый капитал»			http://www.nbrb.by/system/banks/list http://www.nbrb.by/system/banks/renamed
84.	17.10.2008 Представительство АО «Российский сельскохозяйственный банк» (РФ)			http://www.nbrb.by/system/banks/foreign
85.	13.11.2008 ЗАО «Цептер Банк»			http://www.nbrb.by/system/banks/list http://www.nbrb.by/system/banks/renamed
86.	16.10.2009 ЗАО «Норд Европей Банк»		15.09.2016 (протокол №7) Общим собранием акционеров принято решение о ликвидации. Постановлением Правления НБ РБ от 27.09.2016 №505 банку предоставлено согласие на ликвидацию. 28.09.2016 создана ликвидационная комиссия.	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated

Продолжение таблицы К.1

87.	15.02.2012 ЗАО «Банк Инвестиционных Технологий»		08.06.2015 (протокол №6) Внеочередным общим собранием акционеров принято решение о ликвидации. Постановлением Правления НБ РБ от 16.06.2015 №366 банку предоставлено согласие на ликвидацию. 26.06.2015 создана ликвидационная комиссия.	http://www.nbrb.by/system/banks/liquidated
88.	27.11.2015 ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»			http://www.nbrb.by/system/banks/list
89.	26.01.2016 ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»			http://www.nbrb.by/system/banks/list
90.	30.03.2018 ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп»			https://www.nbrb.by/system/banks/list
91.	05.06.2018 Представительство <i>ChinaDevelopmentBank</i> (Китайская Народная Республика)			https://www.nbrb.by/system/banks/foreign

Приложение Л

Сравнительная характеристика состава банковских операций в законодательных актах Республики Беларусь

Таблица Л.1 – Сравнительная характеристика состава банковских операций в законодательстве Республики Беларусь и СССР

Закон СССР "О банках и банковской деятельности" от 11 декабря 1990 г., №1829-1 Статья 2. Банковские операции	Закон Республики Беларусь "О банках и банковской деятельности в Белорусской ССР" от 14.12.1990 № 465-ХІІ. Статья 4. Банки в Белорусской ССР могут заниматься следующими операциями:
Банки принимают и размещают денежные вклады	принимать и размещать вклады (депозиты);
привлекают и предоставляют кредиты	предоставлять и получать кредиты;
осуществляют расчеты по поручению клиентов и банков - корреспондентов и их кассовое обслуживание	осуществлять расчеты и переводы по поручениям клиентуры;
ведение счетов клиентов и банков - корреспондентов;	–
финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;	финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;
выпуск платежных документов и иных ценных бумаг (чеков, аккредитивов, векселей, акций, облигаций и других);	учитывать векселя, чеки и другие денежные обязательства;
–	покупать и продавать ценные бумаги за свой счет;
покупка, продажа и хранение государственных платежных документов и иных ценных бумаг и др. операции с ними;	–
выдача поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме;	выдавать гарантии и поручительства;
приобретение права требования из поставки товаров и оказания услуг, принятие рисков исполнения таких требований и инкассация этих требований (факторинг);	приобретать и уступать денежные требования (включая факторинговые операции);

покупка у организаций и граждан и продажа им иностранной валюты;	покупать и продавать иностранную валюту за свой счет;
покупка и продажа в СССР и за границей драгоценных металлов, природных драгоценных камней, а также изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней;	–
привлечение и размещение драгоценных металлов на счета и во вклады и иные операции с этими ценностями в соответствии с международной банковской практикой;	–
доверительные операции (привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами и другие) по поручению клиентов;	управлять активами по доверенности;
оказание консультативных услуг, связанных с банковской деятельностью.	оказывать посреднические и консультационные услуги;
–	осуществлять лизинг;
–	осуществлять сделки на комиссионной основе;
–	принимать на хранение ценности;
–	осуществлять операции по обслуживанию участников внешнеэкономических связей на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь;
–	совершать другие операции.
Источник: Приложение А, № 50, 52.	

Таблица Л.2 – Трансформация состава банковских операций в Законе Республики Беларусь "О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь" от 14.12.1990 № 465-ХІІ (первая-четвертая редакции¹)

Первая редакция. Закон от 14 декабря 1990 № 465-ХІІ	Вторая редакция. Закон от 9 декабря 1992 г., № 2029-ХІІ	Третья редакция. Закон от 16 марта 1994 г. N 2882-ХІІ	Четвертая редакция. Закон от 8 ноября 1994 г. N 3372-ХІІ
Статья 4. Банки в Белорусской ССР могут заниматься следующими операциями:	Статья 4. Банки в Республике Беларусь могут заниматься следующими операциями:	Статья 4. Банки в Республике Беларусь могут заниматься следующими операциями:	Статья 4. Без получения лицензии Национального банка Республики Беларусь запрещается осуществлять следующие виды банковских операций:
принимать и размещать вклады (депозиты);	принимать и размещать вклады (депозиты);	принимать и размещать вклады (депозиты);	привлечение средств во вклады и в депозиты;
предоставлять и получать кредиты;	предоставлять и получать кредиты;	предоставлять и получать кредиты;	предоставление кредитов от своего имени за счет привлеченных средств, включая финансовый лизинг;
учитывать векселя, чеки и другие денежные обязательства;	учитывать векселя, чеки и другие денежные обязательства;	учитывать векселя, чеки и другие денежные обязательства;	–
покупать и продавать ценные бумаги за свой счет;	производить операции с ценными бумагами, за исключением операции эмитентов, которые обслуживаются в этом банке;	производить операции с ценными бумагами, за исключением операции эмитентов, которые обслуживаются в этом банке;	–

¹ В пятой редакции (Закон РБ от 15.10.1996 N 679-ХІІІ) изменений не было.

выдавать гарантии и поручительства;	выдавать гарантии и поручительства;	выдавать гарантии и поручительства;	–
оказывать посреднические и консультационные услуги;	оказывать посреднические и консультационные услуги, связанные с банковской деятельностью;	оказывать посреднические и консультационные услуги, связанные с банковской деятельностью;	–
приобретать и уступать денежные требования (включая факторинговые операции);	приобретать и уступать денежные требования (включая факторинговые операции);	приобретать и уступать денежные требования (включая факторинговые операции);	–
покупать и продавать иностранную валюту за свой счет;	покупать и продавать иностранную валюту и осуществлять другие валютные операции на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь;	покупать и продавать иностранную валюту и осуществлять другие валютные операции на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь;	–
осуществлять лизинг;	осуществлять лизинг;	осуществлять лизинг;	–
осуществлять расчеты и переводы по поручениям клиентуры;	осуществлять расчеты и переводы по поручениям клиентуры;	осуществлять расчеты и переводы по поручениям клиентуры и их кассовое обслуживание;	расчетно-кассовое обслуживание клиентуры;
финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;	финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;	финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств;	–

Продолжение таблицы Л.2

осуществлять сделки на комиссионной основе;	осуществлять сделки на комиссионной основе;	осуществлять сделки на комиссионной основе;	–
принимать на хранение ценности;	принимать на хранение ценности;	принимать на хранение ценности;	–
управлять активами по доверенности;	управлять активами по доверенности;	управлять активами по доверенности;	управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем этих средств;
осуществлять операции по обслуживанию участников внешнеэкономических связей на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь;	осуществлять операции по обслуживанию участников внешнеэкономических связей на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь;	осуществлять операции по обслуживанию участников внешнеэкономических связей на основании лицензии Национального банка Республики Беларусь;	валютные операции;
совершать другие операции.	совершать другие операции.	совершать другие операции.	
–	–	осуществлять инкассацию денежной выручки и перевозку ценностей;	инкассация наличных денег и перевозка ценностей;
–	–	–	операции с драгоценными металлами в случаях, оговоренных действующим законодательством.

Продолжение таблицы Л.2

–	–	–	Требуется согласие Национального банка Республики Беларусь для осуществления следующих операций:
–	–	–	выдача за третьих лиц гарантий и обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме;
–	–	–	факторинг;
–	–	–	операции с ценными бумагами;
–	–	–	лизинг;
–	–	–	сдача в аренду специальных помещений или сейфов для хранения документов и драгоценностей.
–	–	–	Другие операции осуществляются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.
Источник: Приложение А, № 52.			

Таблица Л.3 – Сравнительная характеристика состава банковских операций в Законе Республики Беларусь «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь» от 14.12.1990 № 465-ХІІ и первой редакции Банковского кодекса Республики Беларусь

Закон Республики Беларусь «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь» от 14.12.1990 № 465-ХІІ в редакции Закона от 8 ноября 1994 г. N 3372-ХІІ	Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З. Принят Палатой представителей 3 октября 2000 г., Одобрен Советом Республики 12 октября 2000 года
Статья 4. Без получения лицензии Национального банка Республики Беларусь запрещается осуществлять следующие виды банковских операций:	Статья 14. Банковские операции. Иная деятельность, осуществляемая банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями
привлечение средств во вклады и в депозиты;	привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
предоставление кредитов от своего имени за счет привлеченных средств, включая финансовый лизинг;	размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
–	открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
расчетно-кассовое обслуживание клиентуры;	осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
валютные операции;	–
операции с драгоценными металлами в случаях, оговоренных действующим законодательством;	купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь;
–	привлечение и размещение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты);
–	хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;
управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем этих средств;	доверительное управление денежными средствами, драгоценными металлами и драгоценными камнями;

инкассация наличных денег и перевозка ценностей;	инкассация денежной наличности, валютных и других ценностей, а также платежных документов (платежных инструкций);
–	выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;
–	предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.).
Требуется согласие Национального банка Республики Беларусь для осуществления следующих операций:	–
выдача за третьих лиц гарантий и обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме;	–
факторинг;	–
операции с ценными бумагами;	–
лизинг;	–
сдача в аренду специальных помещений или сейфов для хранения документов и драгоценностей.	–
Другие операции осуществляются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.	
–	Банки и небанковские кредитно-финансовые организации помимо указанных банковских операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь вправе осуществлять:
–	приобретение права (требования) исполнения обязательств в денежной форме от третьих лиц;

Продолжение таблицы Л.3

	– операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, не предусмотренные в перечне банковских операций;
	– финансовую аренду (лизинг);
	– операции с использованием банковских пластиковых карточек
	– выпуск, продажу, покупку, учет, хранение ценных бумаг, выполняющих функции расчетного документа, и иные операции с этими ценными бумагами, а также с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и на счета;
	– перевозку денежной наличности, валютных и других ценностей;
	– охрану принадлежащих банку объектов (денежных средств и иного имущества), а также охрану своих штатных работников;
	– иную деятельность, предусмотренную законодательством Республики Беларусь
	– Банки и небанковские кредитно-финансовые организации могут осуществлять отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законодательством Республики Беларусь, только на основании специального разрешения (лицензии).
Источник: Приложение А, № 52, 642.	

Таблица Л.4 – Эволюция подходов к определению перечня банковских операций и разрешенных видов деятельности в Банковском кодексе Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3

Банковский кодекс Республики Беларусь. В редакции Закона от 25.10.2000 № 441-3	Банковский кодекс Республики Беларусь. В редакции Закона от 17 июля 2018 г. № 133-3.
Статья 14. Банковские операции. Иная деятельность, осуществляемая банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями	Статья 14. Банковские операции. Иная деятельность, осуществляемая банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями
привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);	привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты);
размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;	размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;	открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц;
осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;	осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь;	купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;
привлечение и размещение драгоценных металлов и драгоценных камней во вклады (депозиты);	привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты) физических и (или) юридических лиц;
доверительное управление денежными средствами, драгоценными металлами и драгоценными камнями;	доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
–	доверительное управление фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления;

инкассация денежной наличности, валютных и других ценностей, а также платежных документов (платежных инструкций);	инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;	–
выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;	выпуск в обращение (эмиссия) банковских платежных карточек;
–	выпуск в обращение (эмиссия) электронных денег;
–	выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.).	предоставление физическим и (или) юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
–	перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.
Особенности регулирования банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями устанавливаются специальным законодательством.	Особенности регулирования осуществления банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями предусматриваются специальным законодательством.
Банки и небанковские кредитно-финансовые организации помимо указанных банковских операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь вправе осуществлять:	Банки и небанковские кредитно-финансовые организации помимо указанных банковских операций вправе осуществлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь:

приобретение права (требования) исполнения обязательств в денежной форме от третьих лиц;	–
–	доверительное управление драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;
операции (сделки) с драгоценными металлами и драгоценными камнями, не предусмотренные в перечне банковских операций;	операции (сделки) с драгоценными металлами и (или) драгоценными камнями;
–	лизинговую деятельность;
финансовую аренду (лизинг);	–
операции с использованием банковских пластиковых карточек, за исключением операции, указанной перечне банковских операций;	–
выпуск, продажу, покупку, учет, хранение ценных бумаг, выполняющих функции расчетного документа, и иные операции с этими ценными бумагами, а также с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и на счета;	выпуск (эмиссию), продажу, покупку ценных бумаг и иные операции с ценными бумагами;
–	зачет взаимных денежных и других финансовых требований и обязательств и определение чистых позиций (клиринговая деятельность);
перевозку денежной наличности, валютных и других ценностей;	
–	операции в Республике Беларусь и за ее пределами с памяtnыми банкнотами, памяtnыми и слитковыми (инвестиционными) монетами, являющимися законным платежным средством Республики Беларусь, по цене не ниже номинальной;
охрану принадлежащих банку объектов (денежных средств и иного имущества), а также охрану своих штатных работников;	–

–	деятельность специализированного депозитария выделенных активов;
–	деятельность управляющей организации инвестиционного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда;
иную деятельность, предусмотренную законодательством Республики Беларусь. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации не вправе осуществлять производственную и (или) торговую деятельность, за исключением случаев, когда такая деятельность осуществляется для их собственных нужд. Банки и небанковские кредитно-финансовые организации не вправе осуществлять страховую деятельность в качестве страховщиков.	иную предусмотренную законодательством Республики Беларусь деятельность, осуществляемую для собственных нужд и (или) необходимую для обеспечения осуществления банковских операций, за исключением осуществления страховой деятельности в качестве страховщиков.
Банки и небанковские кредитно-финансовые организации могут осуществлять отдельные виды деятельности, перечень которых определяется законодательством Республики Беларусь, только на основании специального разрешения (лицензии).	–
Источник: Приложение А, № 642.	

Приложение М

Динамика показателей развития операций банков Республики Беларусь

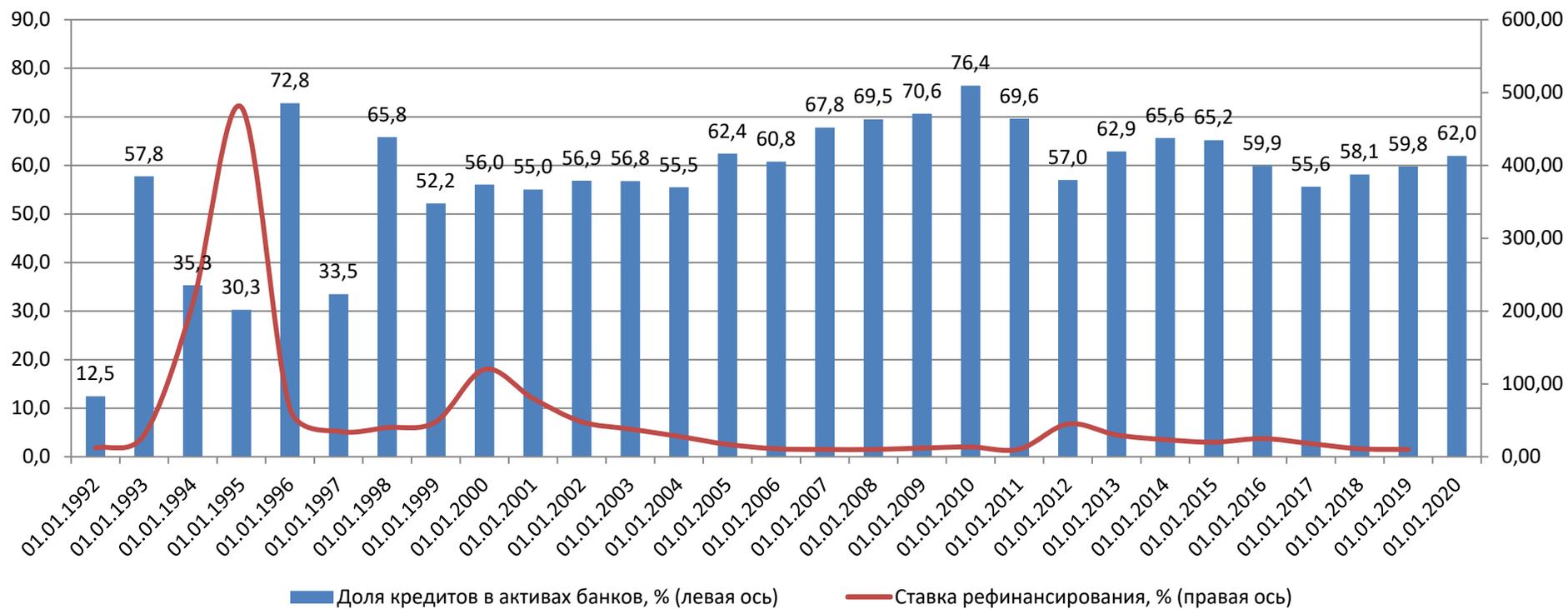


Рисунок М.1 – Динамика доли кредитов экономике в активах банков Республики Беларусь в 1991 – 2019 гг., %

Источник: [4; 8; 18]

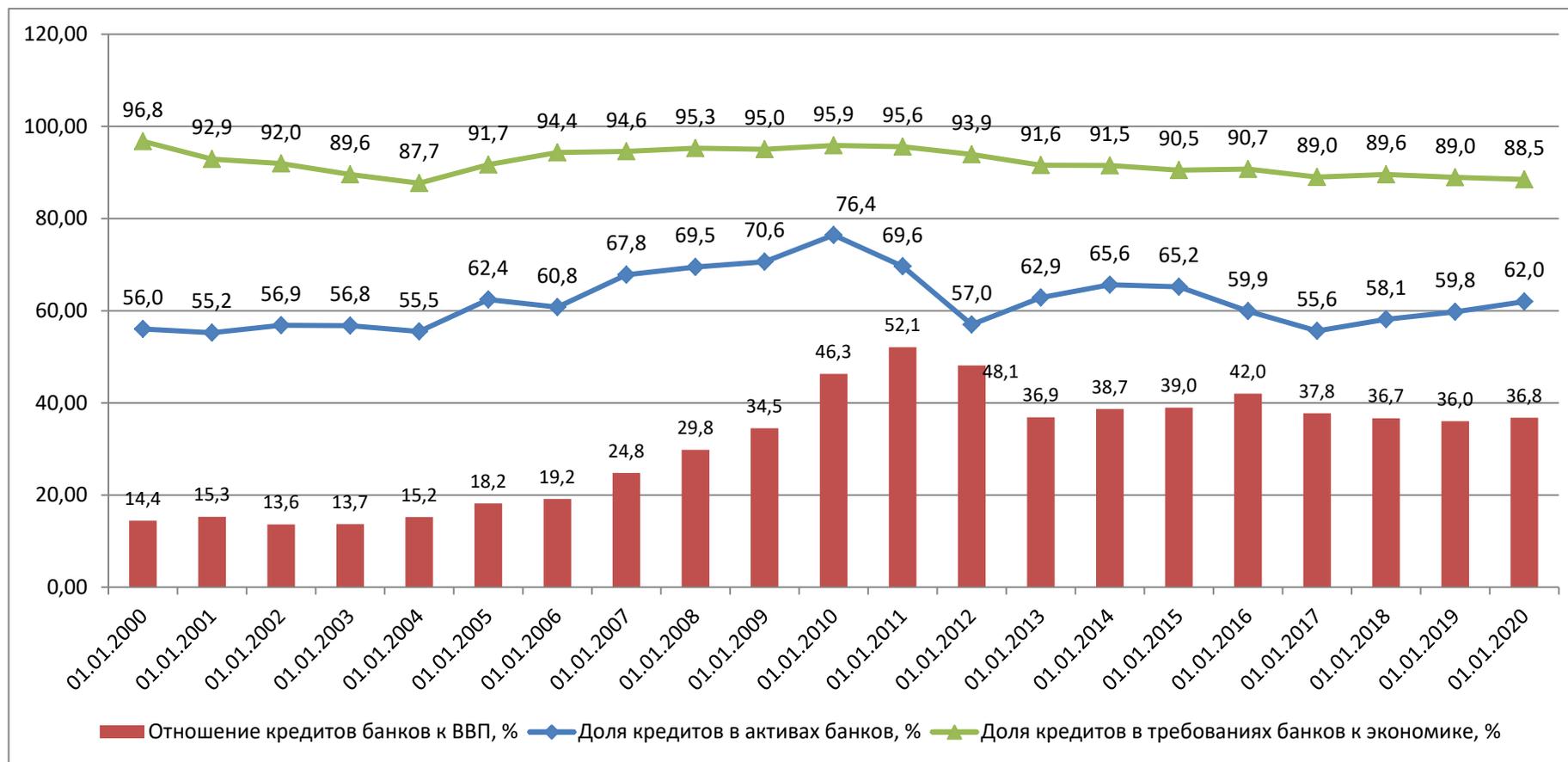


Рисунок М.2 – Динамика кредитов экономике в Республике Беларусь в 2000 – 2019 гг., %

Источник: [4; 8; 18]

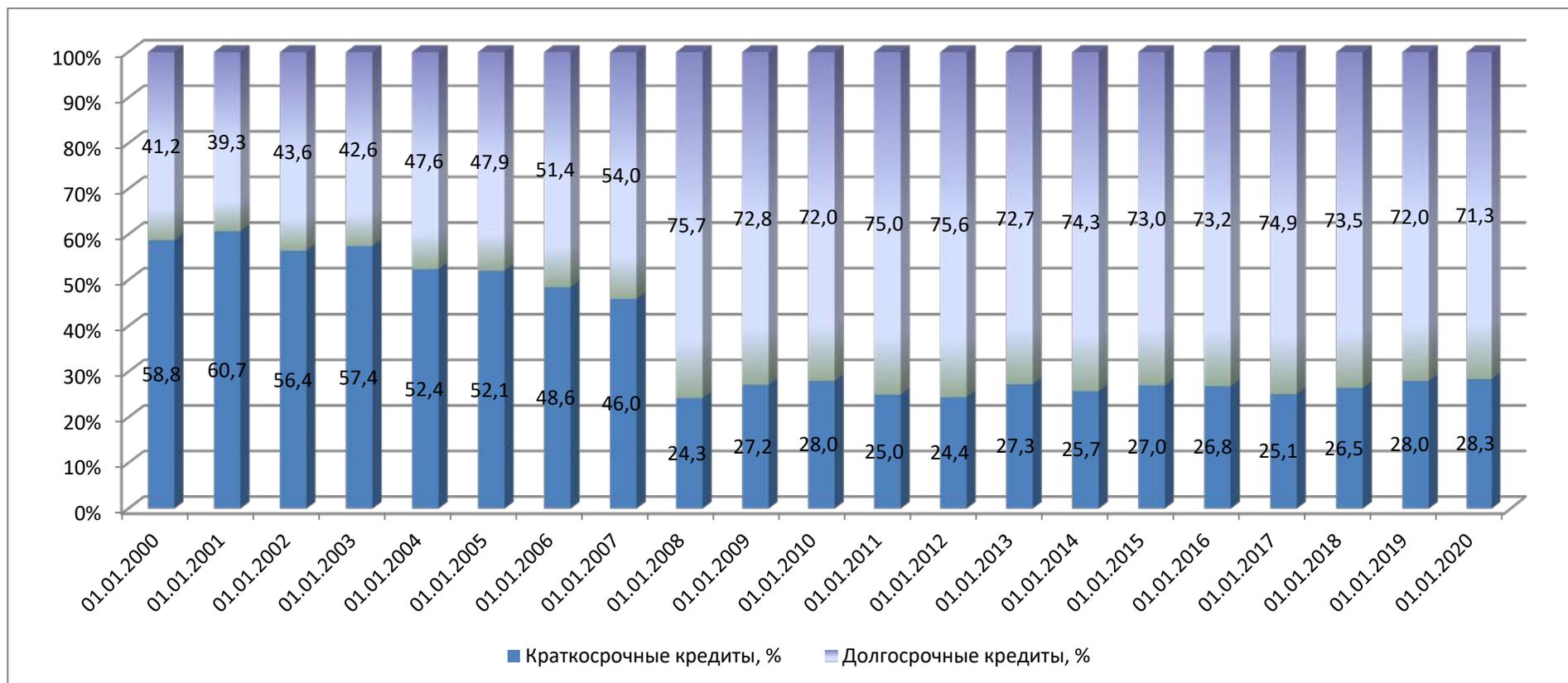


Рисунок М.3 – Структура банковских кредитов экономике в Республики Беларусь по срокам кредитования в 2000 - 2019 гг., %

Источник: [4; 8; 18]

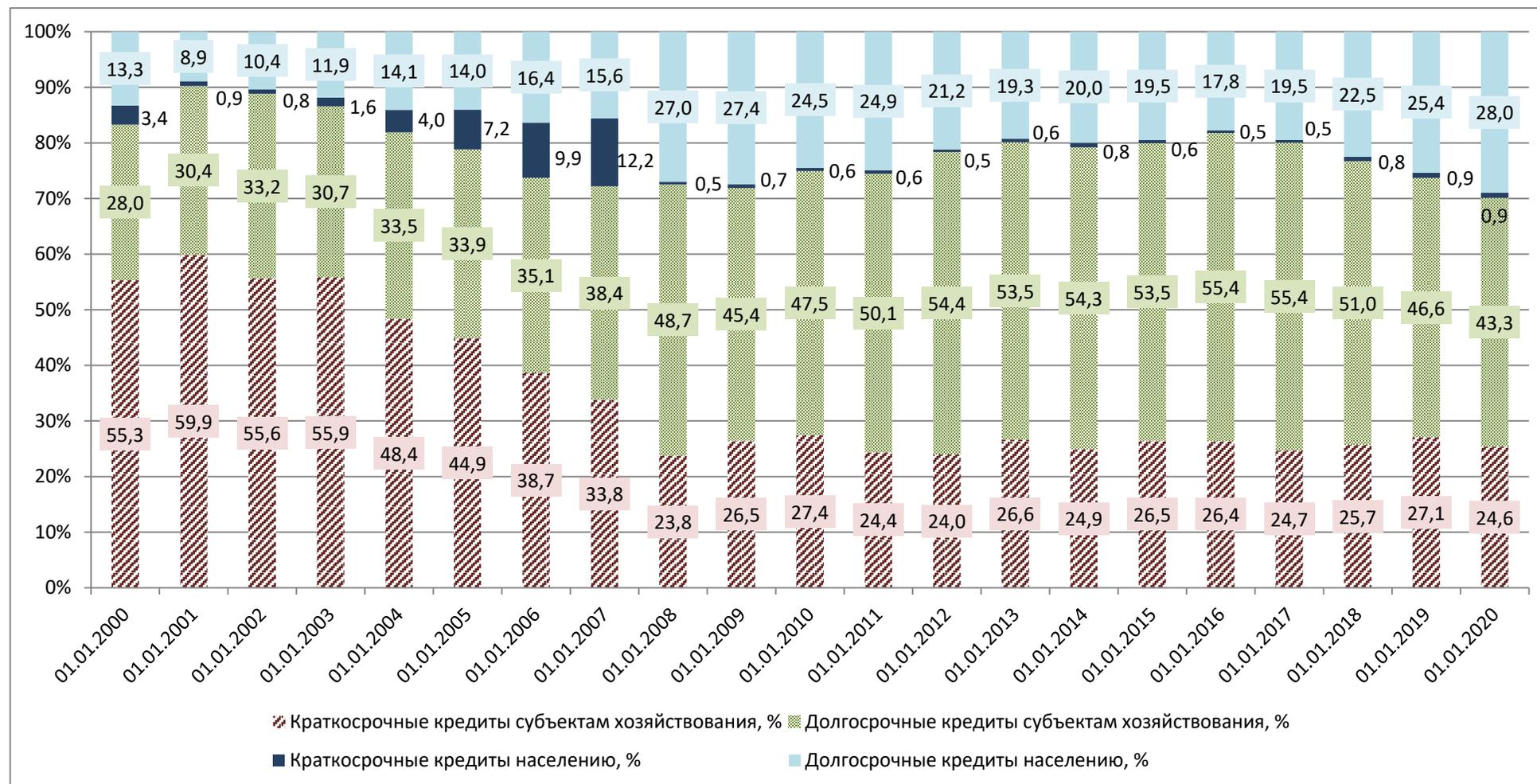


Рисунок М.4 – Структура банковских кредитов экономике в Республики Беларусь по контрагентам и срокам кредитования в 2000 - 2019 гг., %

Источник: [4; 8; 18]

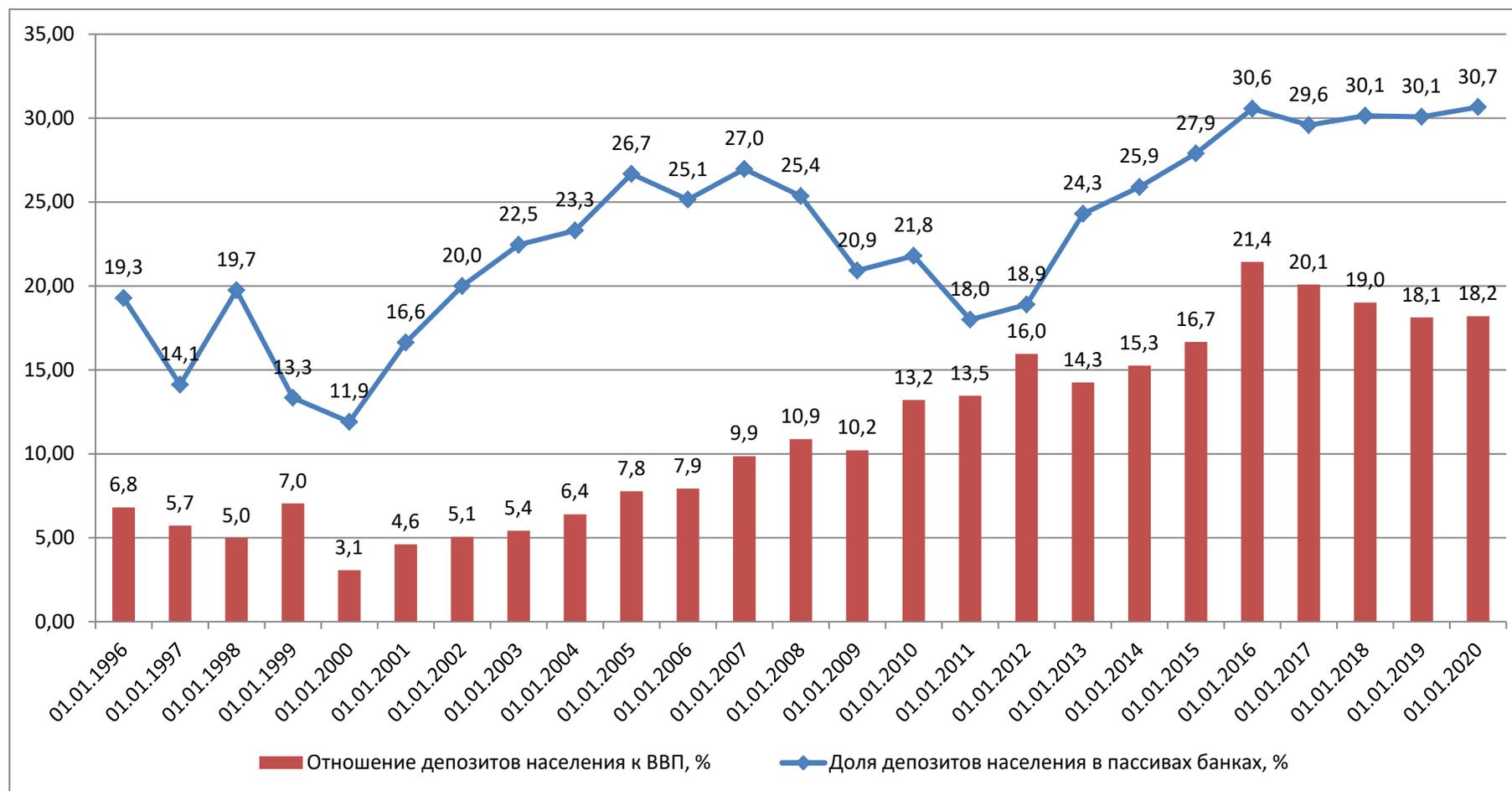


Рисунок М.5 - Динамика доли депозитов в ВВП и в пассивах банков Республики Беларусь за период 1996 - 2019 гг., %
 Источник: [4; 8; 18]

Приложение Н

Список членов Правления Национального банка Республики Беларусь за период с 1991 г. по 2018 г.

Таблица Н.1 – Список членов Правления Национального банка Республики Беларусь за период с 1991 г. по 2018 г.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Должность	Период пребывания членом Правления НБ РБ	Нормативный правовой акт о назначении членом Правления НБ РБ	Нормативный правовой акт об установлении срока полномочий члена Правления НБ РБ	Нормативный правовой акт об освобождении от должности члена Правления НБ РБ
1	Омельянович Николай Владимирович	Управляющий Белорусской республиканской конторой Госбанка СССР	с 22.10.1986 по 13.10.1987	Приказ Государственного банка СССР от 22.10.1986 № 209	-	Постановление Верховного Совета БССР от 21.06.1991 № 878-ХІІ
		Председатель Правления Белорусского республиканского банка Госбанка СССР	с 14.10.1987 по 12.02.1991	Приказ Государственного банка СССР от 14.10.1987 № 165	-	
		Председатель Правления НБ БССР	с 13.02.1991 по 21.06.1991	Постановление Верховного Совета БССР от 13.02.1991 № 599-ХІІ	-	
2	Богданкевич Станислав Антонович	Председатель Правления НБ РБ	с 21.06.1991 по 29.09.1995	Постановление Верховного Совета БССР от 21.06.1991 № 879-ХІІ	-	Указ Президента РБ от 14.09.1995 № 373; Постановление Верховного Совета РБ от 20.02.1996 № 83-ХІІІ; Приказ НБ РБ от 23.07.1996 № 139

3	Заяш Валентин Васильевич	Заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 03.04.1991 по 18.07.1996	Постановление Президиума Верховного Совета БССР от 03.04.1991 № 713-ХП; Приказ НБ РБ от 30.04.1991 № 40-к	-	Приказ НБ РБ от 17.07.1996 № 137-к
4	Сидоров Владимир Афанасьевич	Заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 03.04.1991 по 25.03.1998	Постановление Президиума Верховного Совета БССР от 03.04.1991 № 713-ХП; Указ Президента РБ от 23.01.1997 № 96; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 24.01.1997 № 34 -СР/І	-	Указ Президента РБ от 20.03.1998 № 151; Приказ НБ РБ от 24.03.1998 № 56-к
5	Сорокин Александр Дмитриевич	Заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 03.04.1991 по 04.11.1997	Постановление Президиума Верховного Совета БССР от 03.04.1991 № 713-ХП; Указ Президента РБ от 23.01.1997 № 96; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 24.01.1997 № 34 -СР/І	-	Указ Президента РБ от 04.11.1997 № 561
6	Гапеева Лариса Васильевна	Начальник управления кадров, труда и зарботной платы НБ РБ	с 03.04.1991 по 27.11.1995	Постановление Президиума Верховного Совета БССР от 03.04.1991 № 713-ХП	-	Приказ НБ РБ от 22.11.1995 № 327-к
7	Климович Георгий Иванович	Начальник управления бухгалтерского учета, отчетности и кассового исполнения Госбюджета – главный бухгалтер НБ РБ	с 03.04.1991 по 09.08.1996	Постановление Президиума Верховного Совета БССР от 03.04.1991 № 713-ХП	-	Приказ НБ РБ от 08.08.1996 № 159-к
8	Копочевский Виктор Антонович	Начальник контрольно- ревизионного управления НБ РБ	с 03.04.1991 по 04.08.1992	Постановление Президиума Верховного Совета БССР от 03.04.1991 № 713-ХП	-	Приказ НБ РБ от 03.08.1992 № 140-к; Постановление Президиума Верховного Совета РБ от 14.10.1992 № 1864- ХП

9	Корженевская Тамара Владимировна	Начальник управления организации денежного оборота НБ РБ	с 03.04.1991 по 30.06.1995	Постановление Президиума Верховного Совета БССР от 03.04.1991 № 713-ХП	-	Приказ НБ РБ от 28.06.1995 № 218-к
10	Харковец Евгения Ефимовна	Начальник экономического управления НБ РБ	с 03.04.1991 по 23.01.1997	Постановление Президиума Верховного Совета БССР от 03.04.1991 № 713-ХП	-	Указ Президента РБ от 23.01.1997 № 96
11	Кузьмич Николай Андреевич	Первый заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 06.03.1991 по 20.03.1998	Постановление Президиума Верховного Совета БССР от 06.03.1991 № 671-ХП; Указ Президента РБ от 23.01.1997 № 96; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 24.01.1997 № 34 -СР/І	-	Указ Президента РБ от 20.03.1998 № 151
12	Лузгин Николай Владимирович	Начальник валютно- экономического управления НБ РБ Заместитель Председателя Правления НБ РБ Первый заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 10.10.1991 по 19.10.1998 с 20.10.1998 по 06.02.2011 с 07.02.2011 по 15.04.2013	1. Постановление Президиума Верховного Совета РБ от 10.10.1991 № 1130- ХП; Указ Президента РБ от 15.10.1998 № 496; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 22.10.1998 № 384-СР/V; Постановление Правления НБ РБ от 20.10.1998 № 17.3; Приказ НБ РБ от 20.10.1998 № 243-к Согласование Президента РБ от 04.02.2011 № 12/520-291; Приказ НБ РБ от 07.02.2011 № 45-к	Указ Президента РБ от 28.02.2006 № 128; Указ Президента РБ от 31.12.2010 № 717	Указ Президента РБ от 15.04.2013 № 193

13	Рыкова Людмила Михайловна	Начальник управления по работе с коммерческими банками Заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 14.10.1992 по 15.04.1996 с 16.04.1996 по 28.03.1997	Постановление Президиума Верховного Совета РБ от 14.10.1992 № 1864-ХІІ Указ Президента РБ от 13.04.1996 № 146 Приказ НБ РБ от 17.04.1996 № 85-к	- -	Указ Президента РБ от 23.01.1997 № 96 Приказ НБ РБ от 25.03.1997 № 39-к
14	Каллаур Павел Владимирович	Заместитель Председателя Правления НБ РБ Первый заместитель Председателя Правления НБ РБ Председатель Правления НБ РБ	с 13.01.1994 по 30.03.1999 с 31.03.1999 по 30.09.2010 с 27.12.2014 по н/вр.	Постановление Президиума Верховного Совета РБ от 13.01.1994 № 2684- ХІІ; Указ Президента РБ от 23.01.1997 № 96; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 24.01.1997 № 34-СР/І; Указ Президента РБ от 27.12.2014 № 622; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 16.01.2015 № 366-СР5/VIІ вн	Указ Президента РБ от 28.02.2006 № 128;	Указ Президента РБ от 04.02.2011 № 47
15	Бамбиза Иван Михайлович	Заместитель Председателя Верховного Совета РБ	с 25.05.1994 по 23.01.1997	Постановление Президиума Верховного Совета РБ от 25.05.1994 № 3048-ХІІ	-	Указ Президента РБ от 23.01.1997 № 96
16	Мясникович Михаил Владимирович	Первый заместитель Председателя Совета Министров РБ	с 25.05.1994 по 23.01.1997	Постановление Президиума Верховного Совета РБ от 25.05.1994 № 3048-ХІІ	-	Указ Президента РБ от 23.01.1997 № 96

17	Лютко Петр Григорьевич	Начальник управления экономических исследований НБ РБ	с 25.05.1994 по 23.01.1997	Постановление Президиума Верховного Совета РБ от 25.05.1994 № 3048-ХП	-	Указ Президента РБ от 23.01.1997 № 96
18	Винникова Тамара Дмитриевна	Председатель Правления НБ РБ	с 15.02.1996 по 14.01.1997	Указ Президента РБ от 15.02.1996 № 77; Постановление Верховного Совета РБ от 04.05.1996 № 249-ХП	-	Указ Президента РБ от 14.01.1997 № 55
19	Корбут Николай Петрович	Первый заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 15.02.1996 по 23.07.1997 с 04.05.1996 по 08.07.2003	Указ Президента РБ от 15.02.1996 № 78 Постановление Верховного Совета РБ от 04.05.1996 № 253-ХП; Указ Президента РБ от 23.01.1997 № 96; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 24.01.1997 № 34 -СР/І		Указ Президента РБ от 23.07.1997 № 402 Указ Президента РБ от 08.07.2003 № 297
20	Алейников Геннадий Станиславович	Председатель Правления НБ РБ	с 23.01.1997 по 20.03.1998	Указ Президента РБ от 23.01.1997 № 96; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 24.01.1997 № 34 -СР/І	-	Указ Президента РБ от 20.03.1998 № 149
21	Галов Александр Федорович	Заместитель Министра финансов Начальник главного управления платежного баланса и банковской статистики НБ РБ	с 23.01.1997 по 04.11.1997 с 08.06.2010 по н/вр.	Указ Президента РБ от 23.01.1997 № 96; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 24.01.1997 № 34 -СР/І Указ Президента РБ от 08.06.2010 № 295; Постановление Совета Республики от 15.06.2010 № 258-СР4/IV	- Указ Президента РБ от 01.06.2015 № 224	Указ Президента РБ от 04.11.1997 № 562

22	Ермакова Надежда Андреевна	Председатель правления АСБ «Беларусбанк» Председатель Правления НБ РБ	с 23.01.1997 по 31.12.2010 с 27.07.2011 по 27.12.2014	Указ Президента РБ от 23.01.1997 № 96; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 24.01.1997 № 34 -СР/І Указ Президента РБ от 27 07 2011 № 330; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 03.10.2011 № 491-СР/VII	Указ Президента РБ от 28.02.2006 № 128 -	Указ Президента РБ от 31.12.2010 № 717 Указ Президента РБ от 27.12.2014 № 621
23	Раков Николай Яковлевич	Член Правления НБ РБ	с 23.01.1997 по 24.10.2000	Указ Президента РБ от 23.01.1997 № 96; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 24.01.1997 № 34 -СР/І	-	Указ Президента РБ от 24.10.2000 № 564
24	Прокопович Петр Петрович	Первый заместитель Премьер-министра РБ Председатель Правления НБ РБ	с 23.01.1997 по 19.03.1998 с 20.03.1998 по 18.07.2011	Указ Президента РБ от 23.01.1997 № 96; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 24.01.1997 № 34 -СР/І Указ Президента РБ от 20.03.1998 № 150; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 02.04.1998 № 273 -СР/IV	Указ Президента РБ от 28.02.2006 № 128; Указ Президента РБ от 31.12.2010 № 717	Указ Президента РБ от 18.07.2011 № 322
25	Алексеева Наталья Алексеевна	Заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 10.09.1997 по 25.02.2002	Указ Президента РБ от 10.09.1997 № 460; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 30.10.1997 № 183 -СР/III	-	Указ Президента РБ от 25.02.2002 № 139

26	Григорович Валентина Николаевна	Директор Департамента банковского надзора НБ РБ	с 19.01.1998 по 14.02.2001	Указ Президента РБ от 19.01.1998 № 43; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 02.04.1998 № 274 -СР/IV	-	Указ Президента РБ от 14.02.2001 № 74
27	Альимов Юрий Михайлович	Член Правления НБ РБ Заместитель Председателя Правления НБ РБ Первый заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 27.03.1998 с 01.04.1998 по 16.09.2001 с 17.09.2001 по 15.04.2013	Указ Президента РБ от 27.03.1998 № 164; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 02.04.1998 № 275-СР/IV Постановление Правления НБ РБ от 30.03.1998 № 7.1; приказ НБ РБ от 02.04.1998 № 61-к Постановление Правления НБ РБ от 14.09.2001 № 244; приказ НБ РБ от 14.09.2001 № 198-л	Указ Президента РБ от 28.02.2006 № 128 Указ Президента РБ от 31.12.2010 № 717	Указ Президента РБ от 15.04.2013 № 193
28	Сенько Владимир Ярославович	Заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 20.08.1998 по 28.12.2012	Указ Президента РБ от 20.08.1998 № 407; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 02.10.1998 № 381-СР/V Постановление Правления НБ РБ от 25.08.1998 № 15.1; Приказ от 26.08.1998 №197-к	Указ Президента РБ от 28.02.2006 № 128; Указ Президента РБ от 31.12.2010 № 717	Указ Президента РБ от 17.12.2012 № 558 Приказ от 19.12.2012 № 614-к

29	Кадушко Николай Лукьянович	Заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 25.06.1999 по 01.03.2010	Указ Президента РБ от 25.06.1999 № 347; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 04.10.1999 № 576-СР/VIII	Указ Президента РБ от 28.02.2006 № 128	Указ Президента РБ от 01.03.2010 № 118
30	Хотина Галина Дмитриевна	Заместитель Председателя Правления НБ РБ – директор Департамента исследований и статистики	с 15.06.2001 по 02.10.2002	Указ Президента РБ от 15.06.2001 № 331; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 29.06.2001 № 112-СР2/II; Постановление Правления НБ РБ от 14.09.2001 №244	-	Указ Президента РБ от 02.10.2002 № 501
31	Матюшевский Василий Станиславович	Заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 15.06.2001 по 08.06.2010	Указ Президента РБ от 15.06.2001 № 330; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 29.06.2001 № 111-СР2/II		Указ Президента РБ от 08.06.2010 № 293
32	Кобяков Андрей Владимирович	Заместитель Премьер- министра РБ – Министр экономики РБ	с 08.07.2003 по 31.12.2010	Указ Президента РБ от 08.07.2003 № 297	Указ Президента РБ от 13.01.2009 № 33	Указ Президента РБ от 31.12.2010 № 717
33	Лобанов Александр Валентинович	Начальник главного управления монетарной политики и экономического анализа НБ РБ	с 24.12.2003 по 01.03.2010	Указ Президента РБ от 24.12.2003 № 581; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 02.04.2004 № 537-СР2/X	Указ Президента РБ от 13.01.2009 № 33	Указ Президента РБ от 01.03.2010 № 118

34	Азаревич Валентина Владимировна	Главный бухгалтер-директор департамента бухгалтерского учета и отчетности НБ РБ	с 19.02.2004 по 22.12.2015	Указ Президента РБ от 19.02.2004 № 101; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 02.04.2004 № 538-СР2/Х	Указ Президента РБ от 13.01.2009 № 33; Указ Президента РБ от 31.12.2010 № 717	Указ Президента РБ от 22.12.2015 № 512
35	Маманович Петр Алексеевич	Начальник главного управления монетарных операций НБ РБ Заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 08.06.2010 по 14.06.2010 с 15.06.2010 по н/вр.	Указ Президента РБ от 08.06.2010 № 294; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 15.06.2010 № 259-СР4/IV Постановление Правления НБ РБ от 15.06.2010 № 222; Приказ НБ РБ от 15.06.2010 № 253-к	Указ Президента РБ от 01.06.2015 № 224	-
36	Надольный Тарас Юрьевич	Начальник главного управления международных операций НБ РБ Заместитель Председателя Правления НБ РБ Первый заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 08.06.2010 по 02.11.2010 с 03.11.2010 по 15.04.2013 с 16.04.2013 по 29.01.2018	Указ Президента РБ от 08.06.2010 № 293; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 15.06.2010 № 260-СР4/IV Согласование Президента РБ от 03.11.2010 № 12/520-268, 520-269; Приказ НБ РБ от 03.11.2010 № 446-к Согласование Президента РБ от 15.04.2013 № 12/71; Приказ НБ РБ от 15.04.2013 № 193-к	Указ Президента РБ от 01.06.2015 № 224	Указ Президента РБ от 29.01.2018 № 32

37	Дубков Сергей Витальевич	Начальник главного управления банковского надзора НБ РБ Заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 03.09.2010 по 02.11.2010 с 03.11.2010 по 27.08.2015	Указ Президента от 03.09.2010 № 468; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 04.10.2010 № 308-СР4/V Согласование Президента РБ от 03.11.2010 № 12/520-268, 12/520-269; Приказ НБ РБ от 03.11.2010 № 446-к	-	Указ Президента РБ от 27.08.2015 № 372
38	Полонский Василий Владимирович	Начальник главного управления НБРБ по городу Минску и Минской области	с 03.09.2010 по 28.09.2012	Указ Президента РБ от 03.09.2010 № 467; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 04.10.2010 № 309-СР4/V		Указ Президента РБ от 28.09.2012 № 435
39	Калечиц Сергей Валерьевич	Начальник главного управления монетарной политики и экономического анализа НБ РБ Заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 04.02.2011 по 14.04.2013 с 15.04.2013 по н/вр.	Указ Президента РБ от 04.02.2011 № 47; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 04.04.2011 № 408-СР4/VI; Указ Президента РБ от 04.02.2016 № 44; Согласование Президента РБ от 15.04.2013 № 12/71;	-	-
40	Прищип Александр Николаевич	Заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 15.04.2013 по 15.12.2014	Указ Президента РБ от 15.04.2013 № 193; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 03.05.2013 № 70-СР5/II; Согласование Президента РБ от 15.04.2013 № 12/71;	-	Указ Президента РБ от 15.12.2014 № 582

41	Лапко Дмитрий Николаевич	Начальник главного управления банковского надзора НБ РБ Заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 15.04.2013 по 14.12.2014 с 15.12.2014 по н/вр.	Указ Президента РБ от 15.04.2013 № 193; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 03.05.2013 № 73-СР5/II Согласование Президента РБ от 15.12.2014 № 12/241; Указ Президента РБ от 04.04.2018 № 126; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 24.04.2018 № 188-СР6/IV	-	-
42	Калечиц Дмитрий Леонидович	Начальник Главного управления монетарной политики и экономического анализа НБ РБ Заместитель Председателя Правления НБ РБ	с 15.04.2013 по 26.08.2015 с 27.08.2015 по н/вр.	Указ Президента РБ от 15.04.2013 № 193; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 03.05.2013 № 72-СР5/II; Согласование Президента РБ от 27.08.2015 №12/520-94 П1220; Приказ НБ РБ от 31.08.2015 №678-к Указ Президента РБ от 04.04.2018 № 126; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 24.04.2018 № 187-СР6/IV	-	-
43	Бриштелев Андрей Степанович	Руководитель Группы советников НБ РБ	с 15.04.2013 по 30.06.2014	Указ Президента РБ от 15.04.2013 № 193; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 03.05.2013 № 71-СР5/II;	-	Указ Президента РБ от 30.06.2014 № 324

44	Ледницкая Илона Александровна	Начальник Главного управления регулирующих банковских операций НБ РБ	с 30.06.2014 по н/вр.	Указ Президента РБ от 30.06.2014 № 324; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 02.10.2014 № 291-СР5/VI	-	-
45	Машнина Елена Николаевна	Начальник Главного управления банковского надзора НБ РБ	с 25.06.2015 по н/вр	Указ Президента РБ от 25.06.2015 № 266; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 30.06.2015 № 432-СР5/IX	-	-
46	Шевко Александр Николаевич	Начальник Главного управления персонала НБ РБ	с 04.04.2018 по н/вр	Указ Президента РБ от 04.04.2018 № 126; Постановление Совета Республики Национального собрания РБ от 24.04.2018 № 189-СР6/IV	-	-
<p>Источник: Информационно-поисковая система «ЭТАЛОН-ONLINE», www.etalonline.by. Архив Национального банка Республики Беларусь.</p>						

Приложение Р

Динамика показателей деятельности некредитных финансовых организаций Республики Беларусь

Таблица Р.1 – Информация о лизинговых организациях Республики Беларусь в 2015 – 2019 гг.

Показатели	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Зарегистрировано лизинговых организаций (включены в реестр лизинговых организаций) Национальным банком Республики Беларусь, ед.	50	99	95	103	97	108
Зарегистрировано банков, осуществляющих лизинговую деятельность, ед.	15	14	13	14	15	14
Лизинговые организации с иностранным участием в уставном фонде, ед.	19	24	27	31	30	31
Уставный фонд лизинговых организаций, млн. рублей	369,40	436,60	385,80	438,5	649,7	703,4
Источник: [18].						

Таблица Р.2 – Отдельные показатели деятельности лизинговых организаций Республики Беларусь в 2015 – 2018 гг.

Показатели	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Объем лизингового портфеля, всего					
млн. рублей	1817,60	2 453,10	2302,9	2878	4229,4
количество договоров, шт.	30873	65360	174819	406399	407383
в т.ч. Физические лица					
млн. рублей	7,20	44,90	183,90	326,10	526,80
количество договоров, шт.	10599	36458	148396	376864	377911
Юридические лица и ИП					
млн. рублей	1810,40	2408,20	2119,0	2494,60	3687,80
количество договоров, шт.	20274	28902	26423	28003	29470
Объем нового бизнеса, всего:					
млн. рублей	1 270,10	1053,70	1111,70	2096,9	3392,1
количество договоров, шт.	17461	36566	146714	347767	299367
ВВП в фактически действовавших ценах, млн. рублей	80579,3	89909,8	94949	105748	121568
Отношение объема лизингового портфеля к ВВП, %	2,26	2,73	2,43	2,72	3,48
Кредиты банков, млн. рублей	34692,5	41632,2	40276,5	43267,5	49534,2
Отношение лизингового портфеля к кредитам банков, %	5,24	5,89	5,72	6,65	8,54
Источник: [18].					

Таблица Р.3 – Отдельные показатели деятельности микрофинансовых организаций Республики Беларусь в 2016 – 2019 гг.

Показатели	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Количество микрофинансовых организаций, всего	106	115	121	104	94
в том числе:					
потребительские кооперативы	5	4	5	4	4
фонды	2	4	8	5	4
ломбарды	99	107	108	95	86
Активы, млн. рублей	19,3	23,5	27,9	30,1	34,7
Собственный капитал, млн. рублей	13,1	15	16	16,6	22,3
Обязательства, млн. рублей	6,2	8,5	11,9	13,5	12,4
Задолженность заемщиков перед микрофинансовыми организациями по договорам микрозайма, займа, млн. рублей	8,8	11,6	14,3	13,9	17,9
Источник: [18].					

Приложение С

Развитие информационных технологий в Белорусской республиканской конторе Госбанка СССР в 1960 – 1990 гг.

В развитии информационных технологий Госбанка СССР, включая подчиненные республиканские конторы, можно выделить два основных этапа.

Первый этап (1960 – 1975 гг.) связан с созданием экспериментальной системы «Банк». Уже к началу 1960-х гг. в Госбанке СССР была осознана необходимость решения логико-математических задач по анализу хозяйственной деятельности отраслей народного хозяйства, обслуживаемых Госбанком, а также по контролю товарно-денежного оборота. Справиться с такими задачами без электронно-вычислительных машин (ЭВМ) учреждения Госбанка были не в состоянии.

В 1960-е гг. на Машиносчетной станции (МСС) Белорусской республиканской конторы Госбанка СССР¹ с помощью счетных (суммирующих, вычислительных) и бухгалтерских машин выполнялся большой круг разнообразных работ, включая подготовку различных справочников по государственному бюджету БССР и местным бюджетам, по основным показателям развития народного хозяйства, разного рода оперативная работа и др. [33].

В это же время (60-е гг. прошлого века) в Госбанке СССР были начаты работы по автоматизации деятельности банков, в том числе в рамках проектирования экспериментальной системы автоматизации банковских операций (шифр системы «Банк»). Работа велась Пензенским научно-исследовательским институтом управляющих вычислительных машин (ПНИИУВМ)² на основе Распоряжения СМ СССР от 30.09.1960 г. № 3012р, которым указанная организация была определена головной организацией по разработке системы «Банк» в г. Москва [206].

Система «Банк», реализованная в 1972 г., была предназначена для ведения централизованного бухгалтерского учета на технической базе ЭВМ второго поколения («Урал-11» и «Урал-14»), в которую информация поступала через телеграфные и телефонные каналы связи из отделений Госбанка. Данная система включала подсистему «Операционный день Госбанка», обеспечивала автоматизацию процессов контроля и квитовки межфилиальных оборотов учреждений Госбанка (подсистемы «Квитовка МФО», «Контроль МФО»), автоматизированное ведение аналитического и синтетического учета операций Внешторгбанка. Система «Банк», созданная для учреждений Госбанка г. Москвы и Московской области, была в 1970-х гг. внедрена также в 13 крупных промышленных центрах страны.

Успешно выполненные НИР и ОКР по системе «Банк» и эффект от ее внедрения подготовили основу *второго этапа развития информационных технологий (1972–1990 гг.) по созданию отраслевой АСУ (ОАСУ) Госбанка СССР на всей территории страны.*

Работы были начаты в 1972 г. и велись ПНИИММ на основании программы Государственного комитета СССР по науке и технике (ГКНТ) в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 15.06.1971 г. № 383. В основу Программы ГКНТ были положены концепции группы ведущих ученых-консультантов при Правлении Госбанка СССР под

¹Распоряжением Правления Госбанка СССР от 30 ноября 1953 г. № 1875 было утверждено штатное расписание Машиносчетной станции Белорусской республиканской конторы Госбанка СССР как нового структурного подразделения (с численностью 29 чел.). МСС функционировала по 1972 г., в котором была преобразована в Фабрику механизированного учета (ФМУ); в 1970-х гг. ФМУ также функционировала в Могилевской областной конторе Белконторы Госбанка СССР [33].

²ПНИИУВМ - Пензенский научно-исследовательский институт управляющих вычислительных машин. 24 марта 1966 г. Пензенский НИИУВМ был переименован в Пензенский научно-исследовательский институт математических машин (ПНИИММ).

руководством академика АН СССР В.М. Глушкова и члена-корреспондента АН СССР С.В. Емельянова.

ОАСУ Госбанка СССР представляла собой территориально разнесенную в масштабе страны 4-уровневую систему (рисунок С.1).

В ОАСУ были реализованы 123 самостоятельных задачи учета и 64 задачи управления. В качестве ее базовых вычислительных средств использовались технические средства ЕС – ЭВМ третьего поколения (ЕС-1033, ЕС-1060), а также малые ЭВМ М-6000, М-5000 и СМ-1600 в ряде областных центров [206, 210].

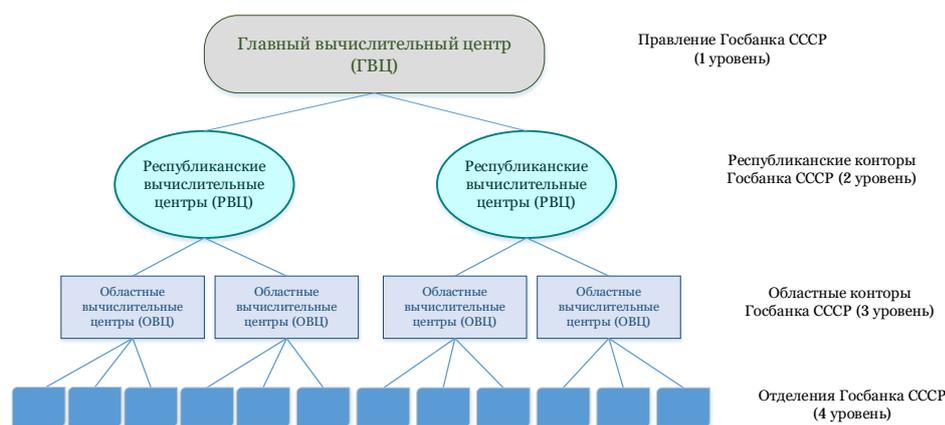


Рисунок С.1 – Структура ОАСУ Госбанка СССР

Источник: собственная разработка на основе [206]

Белорусская республиканская контора Госбанка СССР в 1976 г. была определена опытной зоной ОАСУ Госбанка СССР, где в первую очередь опробовались решения для 4-, 3- и 2- уровней системы с целью дальнейшего тиражирования по стране³.

После ввода в эксплуатацию 23 ноября 1978 г. ВЦ Белконторы⁴ были определены этапы и сроки оснащения ее учреждений средствами передачи платежной и финансовой информации в центр, подключения их к каналам связи, подготовки персонала [84].

Уже в декабре 1980 г. в рамках проекта Опытной зоны АСУ Госбанка СССР был внедрен программный комплекс «Операционный день банка» на базе Центрального отделения банка в г. Минске. В 1981 г. дополнительно был создан программно-технический комплекс передачи информации по каналам связи между ВЦ, всеми учреждениями банка БССР и Госбанком СССР в г. Москва.

К концу 1987 г. на территории БССР был обеспечен перевод всех 121 учреждения Госбанка СССР на централизованную обработку банковской информации на ВЦ (РВЦ, 2-й уровень), который был оснащен двумя двухмашинными комплексами ЕС-1033, телекоммуникационными средствами передачи данных (включая каналы связи) на базе единых правил, стандартизованных сообщений и платежных инструментов. В областных учреждениях Госбанка в г. Витебск и г. Гомель функционировали ВЦ (ОВЦ, 3-й уровень), оснащенные малыми ЭВМ типа М-6000 и СМ-1600 [33; 84].

Кроме задач, входящих в состав ОАСУ (обработка документов операционного дня, формирование бухгалтерских балансов и отчетности, контроль и квитовка МФО, др.), силами

³Приказ Госбанка СССР от 25 мая 1976 г. № 112.

⁴Приказ Белорусской республиканской конторы Госбанка СССР от 2 декабря 1978 г. № 297.

сотрудников ВЦ (КВЦ) Белконторы Госбанка СССР были автоматизированы задачи экономического анализа денежного обращения, кредитования, кассовых операций, бухгалтерской и экономической отчетности и др. Ряд указанных задач и функций Госбанка был автоматизирован средствами мини-ЭВМ на базе микропроцессоров, в т. ч. Robotron-1720 и Robotron-1715 (производство ГДР), Искра-226, Искра-1030 (завод «Счетмаш», г. Курск), серии ЕС-1840 (МПОВТ⁵, г. Минск), которыми в период 1980 – 1990 гг. централизованно оснащалась система Госбанка СССР.

⁵МПОВТ – Минское производственное объединение вычислительной техники.

Приложение Т

Главные направления денежно-кредитной политики БССР на II полугодие 1991 г.

ПРОТОКОЛ № 10

расширенного Правления Национального банка Белорусской ССР

26 июля 1991 года

Председательствовал Богданкевич С. А.

Присутствовали: члены Правления т.т. Кузьмич Н. А., Сорокин А. Д., Галева Л. В., Корженевская Т. В., Колочевский В. А., Харковец Е. Е.

Начальники Главных управлений Национального банка БССР т.т. Качановский П. И., Шабеко В. Г., Попосемов А. А., Артеменко Н. М., Маненок И. П., Кухоренко Г. П.

Заместитель начальника Главного управления по Гродненской области т. Пулавский И. Ф.

Начальник Кустового Вычислительного центра т. Бондаренко А. И.

Заместитель начальника республиканского управления инкассации т. Насеко Г. Д.

Директор Пинского учетно-кредитного техникума т. Макареня Е. И.

Начальники управлений (заместители начальников управлений) Национального банка Белорусской ССР

11. 2. 4

I. О главных направлениях денежно-кредитной политики на II-ое полугодие 1991 года
(Богданкевич, Маненок, Попосемов, Качановский, Шабеко, Артеменко, Кухоренко, Пулавский, Насеко, Харковец, Колочевский, Корженевская, Филиппов, Сорокин.)

Считать главной задачей денежно-кредитной политики во II-ом полугодии 1991 года содействие кредитом преодолению тенденций ухудшения экономического положения республики, эффективное использование кредитных ресурсов на приоритетных направлениях, ограничение кредитной эмиссии.

Для выполнения этих задач:

1. Управлению организации денежного оборота (т. Корженевская Т. В.) и Главным управлениям Национального банка БССР исходя из требований Закона БССР "О местном самоуправлении и местном хозяйстве в Белорусской ССР" в течение августа 1991 г. разработать методологию организации работы по регулированию денежного оборота в территориальном разрезе.

2. Управлению организации денежного оборота (т. Корженевская Т. В.) и Экономическому управлению (т. Харковец Е. Е.) в августе т. г. разработать методологию определения и регулирования денежной массы в обращении исходя из необходимости укрепления рубля как единой внутренней валюты.

3. Управлению по работе с коммерческими банками (т. Рыжовой Л. М.):

3.1. в течение августа-сентября т. г. рассмотреть предложения Главных управлений Национального банка БССР о делегировании им лицензионных прав а о приеме от различных учреждений и коммерческих банков инвалюты на баланс Национального банка БССР.

3.2. в августе т. г. определить и рекомендовать коммерческим банкам порядок выдачи гарантий по кредитным обязательствам клиентам и механизм взыскания средств по гарантиям и мера ответственности банка в случае его неплатежеспособности.

11. 2. 3

4. Контрольно-ревизионному управлению (т. Колочевскому В. А.) по материалам произведенных проверок в августе т. г. обобщить имеющиеся нарушения законодательных актов в работе коммерческих банков и довести их до сведения руководителей Совета банков и Главных управлений Национального банка БССР по областям и г. Минску.

5. Контрольно-ревизионному управлению, управлениям кадров, труда и заработной платы, бухгалтерского учета, отчетности и кассового исполнения Госбюджета (т. т. Колочевскому В. А., Галева Л. В., Климович Г. И.) в срок до 15 сентября внести предложения Министерству финансов БССР, Ассоциации бухгалтеров по созданию аудиторской службы в республике.

6. Заместителю Председателя Правления Национального банка БССР т. Зяблю В. В. организовать работу управлений автоматизации банковской работы (т. Филиппов В. П.), бухгалтерского учета, отчетности и кассового исполнения Госбюджета (т. Климович Г. И.) по рассмотрению в срок до 20 августа т. г. готовности Главных управлений Национального банка БССР и Кустового Вычислительного центра к обслуживанию коммерческих банков республики через корреспондентские счета и принять меры к безусловному нормальному их функционированию с 6 сентября 1991 г.

7. Управлению бухгалтерского учета, отчетности и кассового исполнения Госбюджета (т. Климович Г. И.) совместно с Управлением автоматизации банковской работы (т. Филиппов В. П.) и Вычислительным центром (т. Бондаренко А. И.) в срок до 27 августа т. г. провести совещание-семинар с главными бухгалтерами Главных управлений Национального банка по вопросу перевода банковской системы республики на корреспондентские отношения.

8. Заместителю Председателя Правления Национального банка БССР т. Сорокину А. Д. совместно с республиканским управлением инкассации (т. Мехедко В. Г.) в срок до 1 октября 1991 г. рассмотреть предложения Главных управлений о совершенствовании управления областными (городскими) управлениями инкассации и о создании подразделений специальных перевозок Национального банка БССР. Представить материалы по этому вопросу для обсуждения на заседании Правления в октябре т. г.

Рисунок Т.1 – Решение Национального банка БССР о главных направлениях денежно-кредитной политики на 2 полугодие 1991 г.

Источник: музейный фонд Национального банка Республики Беларусь.

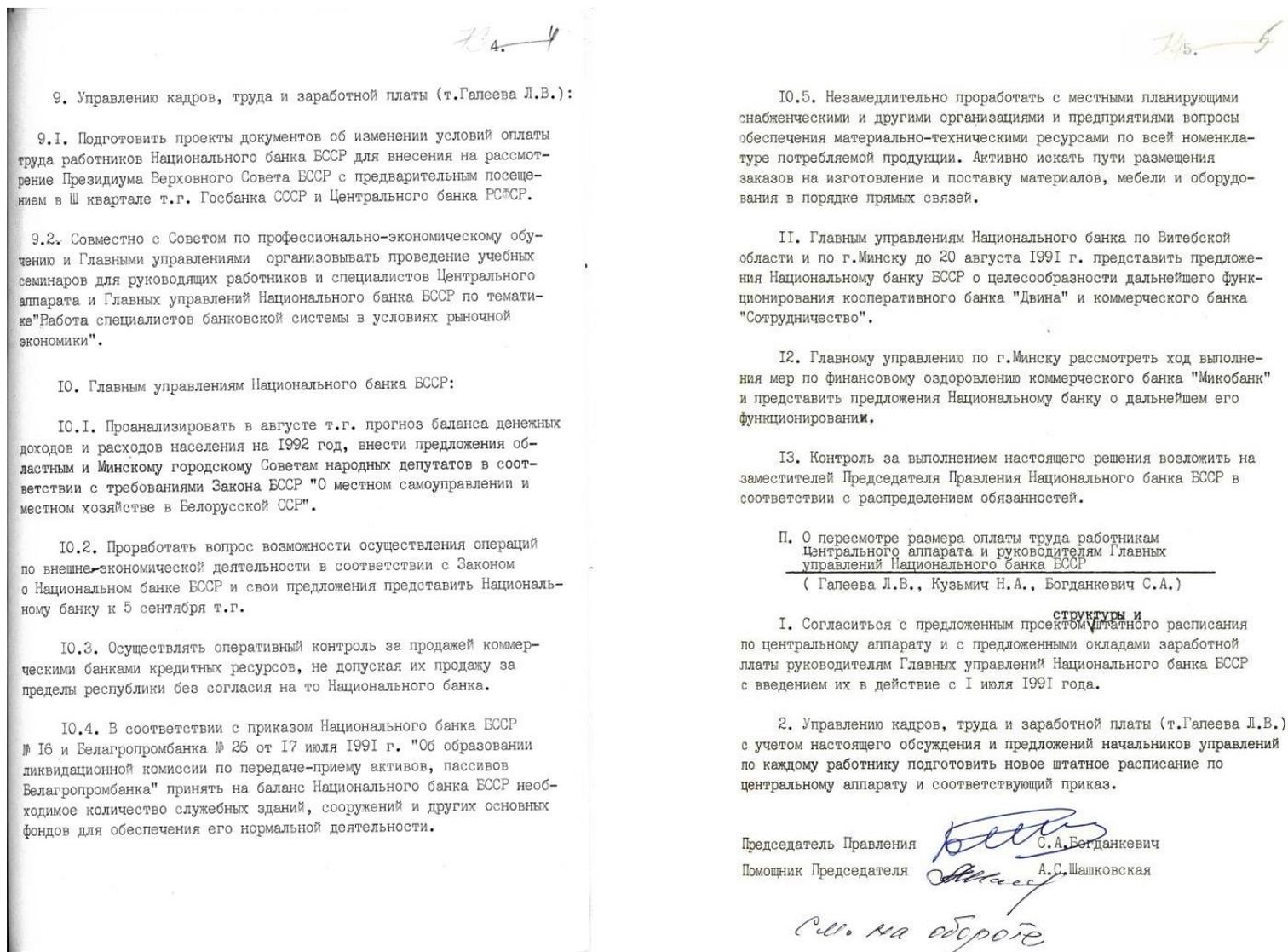


Рисунок Т.1 – Решение Национального банка БССР о главных направлениях денежно-кредитной политики на 2 полугодие 1991 г.

Источник: музейный фонд Национального банка Республики Беларусь.

Приложение У

Письма О порядке замены дефектных расчетных билетов Национального банка Беларуси



Галоўнае ўпраўленне па вырабу дзяржаўных знакаў
пры Савеце Міністраў Беларускай ССР
(Д З Я Р Ж З Н А К Б С С Р)

220678, г. Мінск, бульвар Луначарскага, 6.
Разліковы рахунак 1345114, бюджэтны рахунак 69120902 у Мінскім камерцыйным банку „Беларусь“
МФО 400417, код банку 812

Прэсідэнт Правлення
Нацыянальнага банка
Рэспублікі Беларусь
БОГДАНКЕВІЧУ С.А.
220008 Мінск, пр-кт Ф.Скоріны, 20

от 09 июня 1992г.
N 03/253

О порядке замены дефектных
расчетных билетов Националь-
ного банка Беларуси

Сообщается, что в соответствии с договорами с пред-
приятиями-изготовителями действующий порядок восполнения
недостачи, а также замены дефектных расчетных билетов На-
ционального банка Республики Беларусь:

1. К акту о недостатке полученной продукции, а также
к акту, устанавливающему ненадлежащее качество изделий,
должны быть приложены подлинные накладки (упаковочные яр-
лыки), все элементы внутренней и внешней упаковки постав-
щика от пачки, в которой обнаружены недостаки или дефект-
ные изделия.

2. Акт, составленный с нарушением требований инструк-
ций или без соответствующих приложений, считается недей-
ствительным и претензии по такому акту не подлежат удов-
летворению.

3. Акты с соответствующими приложениями на недос-
тачное количество или акты на количество дефектных рас-
четных билетов направляются непосредственно предприя-
тиям-изготовителям этой продукции для удовлетворения пре-
тензий.

4. Адреса изготовителей расчетных билетов:

4.1. 113820, г.Москва, ГСП, ул.П.Андреева, 27. Мос-
ковская печатная фабрика изготавливает билеты достоин-
ством: (50 коп-будут изготавливаться), 5, 10, 25, 50, 100 руб-
лей.

4.2. 129301, г.Москва, пр-кт Мира, 105. Московская
типография Гознака Российской Федерации изготавливает
расчетные билеты достоинством 1 и 3 руб.

4.3. 614600, г.Пермь, ГСП, шоссе Космонавтов, 115,
Пермская печатная фабрика Гознака Российской Федерации,
изготавливает расчетные билеты достоинством 50 коп.

Начальник

С. СЛАВЧЕНКО

6х.507

10.06.92

По делу 05024 3/7--

Рисунок У.1 – Письмо Гознака БССР «О порядке замены дефектных расчетных билетов
Национального банка Беларуси»

Источник: музейный фонд Национального банка Республики Беларусь.

3 02. 92 05024/192

О порядке замены дефектных расчетных билетов Национального банка Беларуси.

Начальнику Главного управления
Национального банка Беларуси
по _____ области (городу)

тов. _____
гор. _____

Белагропромбанк
Белпромстройбанк
Сберегательный банк Республики
Беларусь
Белвнешэкономбанк

Гознак Республики Беларусь письмом от 9 июня 1992 года № 03/253 сообщает, что в соответствии с договорами с предприятиями-изготовителями устанавливается следующий порядок возмещения недостачи, а также замены дефектных расчетных билетов Национального банка Республики Беларусь:

1. По выявленным фактам на недостающее количество или несоответствующее качество расчетных билетов в учреждениях банков составляются акты, которые с соответствующими приложениями направляются непосредственно предприятиям-изготовителям этой продукции для удовлетворения претензий.

2. К акту о недостаче полученной продукции или несоответствующей по качеству должны быть приложены подлинные накладки (упаковочные ярлыки), все элементы внутренней и внешней упаковки поставщика от пачки, в которой обнаружены недостача или дефектные изделия.

3. Акт, составленный с нарушением вышеперечисленных требований или без соответствующих приложений, считается недействительным и претензии по такому акту не подлежат удовлетворению.

4. Адреса изготовителей расчетных билетов:

4.1. П13820, г. Москва, ГСП, ул. П. Андреева, 27

По делу 05024 3/7-92. [Подпись]

Рисунок У.2 – Письмо НБ РБ «О порядке замены дефектных расчетных билетов Национального банка Беларуси»

Источник: музейный фонд Национального банка Республики Беларусь.

Московская печатная фабрика изготавливает расчетные билеты достоинством: 5, 10, 25, 50, 100 рублей (50 коп. будут изготавливаться).

4.2. 129301, г. Москва, пр-т Мира, 105, Московская типография Госзнака Российской Федерации изготавливает расчетные билеты достоинством 1 и 3 рубля.

4.3. 614600, г. Пермь, ГСН, шоссе Космонавтов, 115, Пермская печатная фабрика Госзнака Российской Федерации изготавливает расчетные билеты достоинством 50 коп.

Доведите настоящие разъяснения до подчиненных учреждений Национального банка Беларуси, коммерческих банков.

Первый заместитель
Председателя правления

Н. А. Кузьмич

ТН.

Рисунок У.2 – Письмо НБ РБ «О порядке замены дефектных расчетных билетов Национального банка Беларуси»

Примечание – Источник: Музейный фонд Национального банка Республики Беларусь

Электронное приложение к журналу «Банкаўскі веснік»

Номер подготовлен

Управлением информации и общественных связей Национального банка Республики Беларусь

Редакционно-издательский совет

П.А. Маманович, кандидат экономических наук
(председатель совета, главный редактор)
А.О. Тихонов, доктор экономических наук
(заместитель председателя совета)
А.М. Тимошенко
А.Ф. Галов, кандидат экономических наук
Д.Л. Калечиц
С.В. Калечиц
Е.Ф. Киреева, доктор экономических наук
М.М. Ковалев, доктор физико-математических наук
В.Н. Комков, доктор экономических наук
И.В. Новикова, доктор экономических наук
С.В. Салак
В.И. Тарасов, доктор экономических наук
Ю.М. Ясинский, доктор экономических наук

Главный редактор

Петр Алексеевич Маманович

Зам. главного редактора

А.М. Тимошенко

Адрес редакции

220008, г. Минск, просп. Независимости, 20
Тел.: (017) 219-23-84, 219-23-87, 220-21-84
Тел./факс 327-17-01
e-mail: bvb@nbrb.by
www.nbrb.by/bv/

Журнал зарегистрирован Министерством информации Республики Беларусь 20.03.2009

Свидетельство о регистрации № 175

Перепечатка материалов – согласно Закону Республики Беларусь
«Об авторском праве и смежных правах»

Журнал внесен в Перечень научных изданий Республики Беларусь
для опубликования результатов диссертационных исследований по экономическим наукам
Точка зрения редакции не всегда совпадает с мнением авторов

Учредитель – Национальный банк Республики Беларусь

© Банкаўскі веснік, 2020