**Введение**

Стратегическими целями развития банковской системы Республики Беларусь являются повышение устойчивости и эффективности функционирования банковского сектора, рост потенциала и совершенствование состава банковских инструментов адекватно растущим потребностям экономики и населения. Развитие банковской системы предполагает расширение состава и объема, улучшение качества банковских услуг, повышение доверия к банкам со стороны национальных и иностранных инвесторов и вкладчиков, населения республики, интеграцию банковского сектора Беларуси в региональные, мировую банковскую и финансовую системы.

Денежно-кредитная политика в 2006 – 2010 годах будет направлена на достижение и поддержание с помощью монетарных инструментов, наряду с другими мерами экономической политики, низких темпов инфляции, относительной стабильности национальной валюты как важнейшего условия обеспечения устойчивого экономического роста и повышения реальных денежных доходов населения и субъектов хозяйствования.

**РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

**В 2006 – 2010 ГОДАХ**

1. **Цели и задачи развития банковского сектора**

Цели и задачи развития банковского сектора определяются необходимостью обеспечения высоких и устойчивых темпов экономического роста и повышения на этой основе уровня благосостояния и качества жизни народа. Усиление роли банковского сектора в социально-экономическом развитии страны является одной из важнейших задач государства. В этой связи ***целями*** развития банковского сектора являются:

* повышение устойчивости и эффективности функционирования банковского сектора;
* рост потенциала и совершенствование состава банковских инструментов адекватно растущим потребностям экономики и населения.

На достижение указанных целей развития банковского сектора направлено решение следующих ***основных задач****:*

* укрепление доверия к банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов, вкладчиков, в первую очередь посредством усиления защиты их интересов;
* повышение эффективности механизмов аккумулирования денежных средств населения, субъектов хозяйствования и их трансформации в кредиты и инвестиции;
* увеличение объемов кредитования экономики, и в первую очередь инвестиционного, в соответствии с принятыми приоритетами и государственными программами;
* расширение состава и улучшение качества предоставляемых услуг до уровней, соответствующих международным стандартам банковской деятельности и исключающих использование банков в недобросовестных коммерческих и противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);
* повышение эффективности государственного регулирования параметров развития банковского сектора;
* интеграция в мировую банковскую систему.

1. **Основные направления развития банковского сектора**

**и повышения его надежности**

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

* 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 посредством повышения эффективности их деятельности, привлечения средств национальных и иностранных инвесторов, кредиторов и вкладчиков;
* обеспечение стабильности функционирования банковского сектора за счет оптимизации структуры активов и пассивов и улучшения их качества;
* совершенствование внутрибанковских систем управления рисками, а также регулирующего воздействия банковского надзора;
* рост объемов, расширение состава и повышение качества услуг, предоставляемых банками клиентам из нефинансового сектора, а также населению;
* повышение уровня организации деятельности банков на основе развития информационных технологий, совершенствования платежной системы и безналичных расчетов, стандартов учета и отчетности, профессиональной подготовки кадров.

Достижение данных целей, решение задач и реализация направлений развития банковского сектора будут содействовать успешному выполнению Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006 – 2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 12 июня 2006 г. № 384, и реализации определенных ею приоритетов: повышение уровня и качества жизни населения, инновационное развитие экономики, наращивание экспортного потенциала страны, развитие агропромышленного комплекса, жилищное строительство, развитие малых и средних городов.

В то же время достижение стратегических целей и решение задач развития банковского сектора в определяющей степени зависят от создания соответствующих макроэкономических условий, достижение которых предусматривается Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006 – 2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 12 июня 2006 г. № 384.

* 1. **Политика государства в развитии банковского сектора**

Государство намерено осуществлять последовательную, взвешенную политику в развитии банковского сектора, основанную на комплексном подходе к решению имеющихся в секторе проблем.

*Участие государства* в деятельности банков предусматривает проведение мер, направленных на гармонизацию интересов банковского сектора и других секторов экономики на базе обеспечения взаимной коммерческой выгоды и системной стабильности.

Государством будет совершенствоваться мониторинг текущего состояния и динамики развития банков для реализации мер по закреплению позитивных тенденций и нейтрализации негативных факторов, а также контроль за издержками банков, направленный на недопущение возникновения необоснованных потерь.

При принятии государством решений, содержащих определение потребностей или заданий по финансированию банками Правительства, отраслей экономики и отдельных проектов, а также при выдаче соответствующих гарантий будут учитываться установленные нормативы безопасного функционирования соответствующих банков.

Усовершенствуется практика привлечения внешних государственных займов через банки-агенты по обслуживанию внешних государственных займов исходя из необходимости обеспечения банками принципов безопасного и ликвидного функционирования, безусловного соблюдения установленных нормативов и иных пруденциальных требований.

Предоставление и исполнение обязательств государством перед банками, в том числе по гарантиям, выданным в качестве обеспечения предоставления банками кредитов, будут осуществляться в соответствии с законодательством.

Государство намерено устранять препятствия устойчивому развитию банков и содействовать повышению эффективности их управления. Для обеспечения этого должны использоваться новые формы организации корпоративного управления, в том числе основанные на привлечении для работы в органах управления банков высокопрофессиональных менеджеров с безупречной деловой репутацией.

Государство будет принимать меры по повышению потенциала и устойчивости функционирования банков, в капитале которых сохранит за собой преобладающую долю участия.

Условиями укрепления таких банков должны стать:

- внесение дополнительных вкладов в уставные фонды свободных денежных средств

- размещение в банках финансовых средств как республиканских, так и местных органов государственного управления

- предоставление необходимых государственных гарантий

- завершение разработки и реализация соответствующих долгосрочных программ развития.

Конкретные объемы помощи государства банкам будут определяться потребностями их участия в решении задач государственной социально- экономической политики и финансовыми возможностями государства, предусматриваемыми в Законе Республики Беларусь о бюджете на очередной год.

Для решения отдельных наиболее значимых социально-экономических задач и реализации соответствующих государственных программ и мероприятий банки, в которых государство сохранит преобладающее участие в капитале, продолжат расширение своей деятельности по избранным приоритетным направлениям.

Для повышения эффективности работы банков, в капитале которых государство сохранит преобладающую долю участия, усилятся владельческий надзор и ответственность представителей государства в органах управления банками за результаты деятельности этих банков.

В отношении других банков планируется осуществить поэтапный вывод государственных органов управления из числа их участников.

*Институциональное развитие банковского сектора* связано с созданием необходимых организационных условий, обеспечивающих повышение эффективности его функционирования.

Совершенствование структуры банковского сектора будет осуществляться исходя из потребностей развития широких функциональных возможностей банков, обеспечивающих комплексное обслуживание всех клиентов, а также исходя из инициативы собственников банков по специализации данных учреждений на оказании определенных услуг отдельным категориям клиентов.

В качестве дополнения к данной структуре может осуществляться деятельность не представленных в настоящее время в национальном банковском секторе небанковских кредитно-финансовых организаций, которые в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь имеют право проводить отдельные банковские операции и другие виды деятельности.

Оптимизации структуры банковского сектора и его функций, снижению рисков должны способствовать развитие страховых организаций, пенсионных и гарантийных фондов, а также расширение использования аутсорсинга, создание кредитного бюро.

Совершенствование параметров структуры банковского сектора станет

осуществляться на основе благоприятных условий и стимулов по:

* приросту капитала банков за счет национальных и иностранных инвесторов (прежде всего из частного сектора), капитализации прибыли банков;
* слиянию малых и средних банков, присоединению проблемных банков к устойчивым и проведению иных форм такого рода реорганизации с использованием принципов добровольности;
* расширению в регионах страны предложения банковских услуг и созданию обособленных подразделений банков.

Привлечение иностранных инвестиций в банковский сектор предполагается осуществлять в форме создания дочерних банков иностранных банков или участия в капитале.

*Основная задача совершенствования банковского законодательства* – повышение качества регулирования банковского сектора, основанное на использовании подходов, получивших международное признание.

В 2006 – 2007 годах будет осуществлено приведение банковского законодательства в соответствие с Законом Республики Беларусь ”О внесении изменений и дополнений в Банковский кодекс Республики Беларусь“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 113, 2/1243).

Кроме того, предусматривается комплексная инвентаризация и систематизация нормативных правовых актов Национального банка в целях исключения их взаимных противоречий, признания утратившими силу устаревших, фактически неприменяемых актов, устранения множественности актов по одному и тому же вопросу.

Нормотворческий процесс в банковской сфере будет направлен на повышение эффективности и стабильности законодательства с учетом анализа практики применения, определения экономических, социальных и иных последствий принятия нормативных правовых актов в целях:

* защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков, в том числе гарантирования сохранности и возврата вкладов физических лиц;
* совершенствования системы регулирования и надзора за деятельностью банков, укрепления устойчивости банковской системы;
* совершенствования гражданского законодательства по вопросам обеспечения исполнения обязательств, развития ипотеки, рынка ипотечных ценных бумаг;
* завершения перехода на использование в банковской системе международных стандартов финансовой отчетности;
* совершенствования системы налогообложения в банковской сфере;
* предоставления Национальному банку прав по установлению требований и оценке приобретателей крупных пакетов акций (долей) белорусских банков.

В сфере законодательства в области предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансирования терроризма работа будет проводиться по следующим направлениям:

* организация контроля за выполнением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями требований законодательства;
* обеспечение организационно-методологической работы и участие в решении вопросов, связанных с защитой и передачей информации;
* координация взаимодействия с центральными банками иностранных государств и другими заинтересованными органами в Республике Беларусь и за рубежом.

*Формирование среды добросовестной конкуренции* в деятельности банков служит основой поддержания единства банковского сектора и его функционального пространства.

Создание равных условий деятельности банков независимо от формы собственности, участия иностранных инвесторов или государства в капитале банков определит возможности интеграции банковского сектора в мировую банковскую систему, обеспечение притока извне новых банковских продуктов и средств для финансирования национальной экономики.

Движение к равенству условий, определяющих деятельность банков, будет содействовать снижению стоимости банковских услуг, росту их предложения и повышению качества.

Для развития конкурентной среды в деятельности банковского сектора государство намерено проводить:

* осуществление единых подходов в регулировании создания и функционирования банков, в том числе в отношении процентной и тарифной политики банков, исключающих также дифференциацию в предоставлении банкам льгот и преференций (гарантирование сохранности вкладов, расчет нормативов безопасного функционирования, налогообложение и другие);
* пресечение возможностей использования доминирующего положения на рынке банковских услуг для ухудшения условий обслуживания клиентов и других проявлений монополизации;
* обеспечение равнодоступности к услугам банков различных категорий клиентов и свободы их выбора;
* совершенствование транспарентности деятельности банков и возможностей ознакомления клиентов и партнеров банков с достоверной информацией об этой деятельности, основанной в том числе на результатах аудиторских заключений.

*Важную роль в проведении денежно-кредитной политики* и развитии банковского сектора играет международное сотрудничество в рамках Союзного государства Республики Беларусь и Российской Федерации, ЕврАзЭС, ЕЭП и других интеграционных образований.

В соответствии с Соглашением о введении единой денежной единицы и формировании единого эмиссионного центра Союзного государства от 30 ноября 2000 г. продолжится работа по формированию единого экономического пространства и на завершающем ее этапе – по введению единой денежной единицы Союзного государства.

Поэтапная реализация указанного межгосударственного соглашения намечена в процессе выполнения Республикой Беларусь и Российской Федерацией актуализированного Плана совместных действий Правительства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации и Правительства Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь по введению единой денежной единицы Союзного государства.

Развитие интеграционных процессов в ЕврАзЭС предусматривает дальнейшее согласование государствами – участниками сообщества параметров денежно-кредитной политики и выработку единых принципов валютного регулирования и контроля для подготовки государств – участников ЕврАзЭС к завершающему этапу валютной интеграции, характеризующемуся согласованием условий и порядка введения единой валюты.

По мере формирования ЕЭП основное внимание предполагается уделить реализации мероприятий по созданию условий для взаимной конвертируемости национальных валют и перехода к расчетам в национальных валютах, последовательной либерализации валютной политики, согласованию механизма установления валютных курсов национальных валют, формированию действенной платежной системы, повышению степени либерализации движения капитала по мере улучшения экономического положения государств - участников.

Продолжится двустороннее сотрудничество Национального банка с другими центральными (национальными) банками государств – участников СНГ, в том числе с Национальным банком Украины, как это и определено Соглашением о создании Консультативного Совета Центральных банков Республики Беларусь и Украины.

Взаимодействие банковской системы страны, и главным образом Национального банка, с международными финансовыми организациями, в первую очередь с МВФ, планируется осуществлять посредством привлечения технической помощи по актуальным направлениям деятельности банковской системы, включая дальнейшее ее укрепление с учетом рекомендаций экспертов МВФ по Программе оценки финансового сектора; совершенствования денежно-кредитной политики, банковского надзора, системы сбора, составления и распространения статистической информации; перехода на международные стандарты финансовой отчетности; проведения мероприятий по противодействию финансирования терроризма и легализации доходов, полученных незаконным путем. Одновременно продолжится работа по обеспечению согласованных оценок МВФ и белорусской стороны экономической ситуации в стране и прогнозов на перспективу.

Взаимоотношения с группой организаций Всемирного банка и ЕБРР послужат целям привлечения финансовых ресурсов указанных организаций в банковский сектор страны для нужд микро-, малого и среднего бизнеса, а также в капиталы белорусских банков.

В ходе переговорного процесса со странами – членами Всемирной торговой организации (далее – ВТО) продолжится работа по сближению позиций заинтересованных сторон по условиям доступа иностранных поставщиков банковских (финансовых) услуг на рынок страны с учетом экономических интересов государства с целью присоединения Республики Беларусь к ВТО.

* 1. **Расширение ресурсной базы банков**

Возможности наращивания финансового потенциала банковского сектора в значительной мере определяются макроэкономическими условиями, складывающимися в стране, эффективностью функционирования всех секторов экономики, уровнем благосостояния населения, а также состоянием бюджетной сферы Республики Беларусь. На увеличение объема денежных средств, привлекаемых банковским сектором, также будет оказывать влияние сбалансированность экономической политики государства, включая такие ее важнейшие составляющие, как денежно-кредитная, налогово-бюджетная и структурная политика.

Реализация банковским сектором посреднических (перераспределительных и платежно-расчетных) функций в отношении растущих объемов аккумулируемых средств, в свою очередь, окажет позитивное воздействие на развитие экономики и решение задач социальной политики в стране. Предполагается сохранение определяющей роли в расширении ресурсного потенциала банковского сектора внутренних источников роста (средства организаций, населения, республиканского и местных бюджетов) при увеличении объемов привлекаемых средств из-за пределов страны.

В структуре ресурсов предполагается поддержание необходимых пропорций собственного капитала и привлеченных средств в целях обеспечения необходимого уровня достаточности капитала для покрытия рисков и обеспечения надежности функционирования банков.

Ожидается, что в результате эффективного функционирования всех секторов экономики, повышения благосостояния населения, сбалансированности бюджетной сферы объем ресурсной базы банковского сектора за 2006 –2010 годы увеличится в 2,7 – 3,2 раза, составив к концу 2010 года 40 – 43 процента в соотношении с ВВП.

*Важнейшим условием эффективного и безопасного функционирования банковского сектора*, а также его динамичного развития является поддержание банками собственного капитала на уровне, достаточном для покрытия принимаемых ими рисков, с одной стороны, и обеспечивающем инвестиционную привлекательность банковского сектора, с другой стороны.

Ожидается, что за 2006 – 2010 годы собственный капитал увеличится в 2,7 – 3,1 раза, основными источниками его роста станут прибыль и инвестиции в уставные фонды, причем доля прибыли как источника формирования собственного капитала увеличится. На рост прибыли банковского сектора наиболее существенное влияние окажут объемы банковских операций, а также оптимизация банками структур доходов и расходов. При этом рентабельность капитала банковского сектора к концу 2010 года при инфляции, не превышающей 5 процентов, должна составить 6 – 8 процентов.

*Привлечение средств нерезидентов* Республики Беларусь останется одним из важных источников роста ресурсной базы банковского сектора. Наиболее существенными факторами в формировании динамики остатков их средств на счетах в белорусских банках будут являться создание благоприятных условий для привлечения прямых иностранных инвестиций, а также повышение инвестиционной привлекательности экономики страны в целом.

На активизацию указанных процессов в значительной степени повлияют присвоение Республике Беларусь суверенного кредитного рейтинга и корпоративных рейтингов ведущим организациям и банкам, развитие фондового рынка, применение международных стандартов финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита предприятий, а также совершенствование законодательных актов в целях приведения отдельных норм в соответствие с принципами, получившими международное признание.

Масштабы заимствования банками средств у нерезидентов Республики Беларусь будут определяться, главным образом, потребностью субъектов хозяйствования в иностранных инвестиционных ресурсах и наличием у них обоснованных валютоокупаемых бизнес-проектов, отвечающих требованиям зарубежных инвесторов. Банковский сектор расширит посредническую работу по привлечению средств нерезидентов Республики Беларусь в различных доступных и востребованных получателями средств формах, в том числе в пределах лимитов, устанавливаемых для Республики Беларусь иностранными национальными агентствами по страхованию экспортных кредитов и банками.

Прогнозируется увеличение средств нерезидентов Республики Беларусь в ресурсной базе банков за пятилетие в 3,5 – 4,1 раза.

*В 2006 – 2010 годах*, учитывая сохранение в целом ограниченных возможностей приобретения населением и субъектами хозяйствования альтернативных активов, таких, как корпоративные ценные бумаги, вложения в банки останутся главным и определяющим инструментом сбережений (размещение свободных средств) для данных субъектов экономики.

Характер процессов привлечения сбережений населения банковским сектором будет определяться совокупностью факторов, включающих:

- уровень реальных денежных доходов населения

- структуру расходов домашних хозяйств

- уровень инфляции и связанные с ним значения реальных процентных ставок

- степень доходности и надежности вложений в альтернативные формы сбережений, прежде всего в иностранную валюту

- степень надежности функционирования банковского сектора и доверия к нему со стороны населения

- наличие правовых гарантий сохранности и защиты от обесценения вкладов

- спектр оказываемых банковских услуг.

Созданию благоприятных условий по развитию системы сбережений населения послужат следующие направления развития банковского сектора:

* формирование системы долгосрочных сбережений населения, включая создание специальных целевых фондов для финансирования конкретных инвестиционных проектов и программ;
* привлечение населения к активному участию в сфере банковского рынка путем развития розничных банковских услуг.

Абсолютные объемы депозитов субъектов хозяйствования в банках в 2006 – 2010 годах увеличатся за счет роста объема продаж и прибыли, что в определяющей степени будет зависеть от увеличения производства конкурентоспособной продукции на основе технологической модернизации производства.

Основным фактором роста депозитов субъектов хозяйствования в 2006 – 2010 годах станет увеличение:

* объемов реализации продуктов, товаров, работ, услуг за счет роста производства и относительного снижения запасов готовой продукции в промышленности, товарных запасов в торговле, незавершенного строительства;
* доли выручки от реализации продукции, товаров, работ и услуг, оплаченной денежными средствами в общем ее объеме, за счет снижения доли неденежных форм расчетов и неоплаченной выручки;
* рентабельности за счет снижения материалоемкости, энергоемкости и трудоемкости производства продукции (работ, услуг).

На рост депозитов также окажут влияние:

* снижение количества убыточных предприятий путем повышения эффективности их работы;
* снижение налоговой нагрузки;
* реализация мер, направленных на обеспечение положительных процентных ставок по срочным депозитам субъектов хозяйствования.

С учетом влияния всех факторов, прежде всего при условии дальнейшего развития положительных тенденций в макроэкономической ситуации, объем банковских депозитов населения к концу 2010 года увеличится в 2,9 – 3,4 раза, объем депозитов субъектов хозяйствования – в 2,5 – 3 раза.

* 1. **Обеспечение стабильности банковского сектора**

Развитие банковского сектора предполагает совершенствование качественных параметров его деятельности, обеспечивающих способность противостоять внутренним и внешним дестабилизирующим воздействиям и воспроизводить функциональные характеристики, отвечающие интересам экономики.

*Оптимизация активов и пассивов* (формирование их рациональной структуры и высокого качества) – фундаментальное условие стабильности банковского сектора. В целях осуществления этого процесса будут проводиться меры:

* направленные на сокращение проблемных активов и поддержание их уровня в установленных допустимых размерах;
* способствующие обеспечению сбалансированности активов и пассивов по срокам связанных в условиях роста объемов инвестиционного кредитования с созданием и совершенствованием форм долгосрочного привлечения средств;
* определяющие возможность дальнейшей диверсификации активов и пассивов за счет расширения используемых рынков, перечней банковских продуктов и структуры клиентской базы;
* создающие основу долговременного взаимодействия банков и их клиентов на принципах взаимной выгоды и неукоснительного исполнения обязательств, в том числе гарантий Правительства и местных органов управления.

Оптимизации активов и пассивов будет содействовать практика совершенствования пруденциальных требований и ограничений, обеспечивающая установление границ проведения отдельных активных и пассивных операций, а также мер надзорного реагирования по устранению возникающих нарушений. Результатом проводимых мер должно стать повышение рентабельности банковского сектора за счет снижения расходов на создание резервов по проблемным активам, роста доходности активов, уменьшения недополученных доходов по просроченным процентам, снижения доли активов, не приносящих доход, при одновременном понижении уровня рисков по проводимым операциям. Общеэкономический эффект от этого необходимо дополнять совершенствованием аккумулирующих и перераспределительных функций банковского сектора в отношении временно свободных средств расширенного Правительства, субъектов хозяйствования и населения.

*Улучшение качества собственного капитала* банков призвано уменьшить возможность дестабилизирующего воздействия на банковский сектор факторов, связанных с формированием и динамикой капитала.

С целью недопущения проникновения в банковскую систему капитала лиц, относительно средств которых отсутствуют гарантии законности происхождения, а также лиц с неустойчивым финансовым положением и сомнительной деловой репутацией будут совершенствоваться надзорные процедуры по выявлению и оценке реальных собственников банков. Это, в конечном итоге, повысит прозрачность структуры собственности банков.

Пристальное внимание будет уделяться сохранности собственного капитала, вопросам исключения возможностей использования его структурных составляющих (уставный фонд, фонды резервный и развития, прибыль и другие) на цели, не предусмотренные законодательством, и без учета установленных ограничений. При этом определяющей является необходимость поддержания капитала на уровне, достаточном для выполнения им в полной мере защитных функций в отношении принимаемых банком рисков и обеспечения интересов акционеров, гарантирования финансовой устойчивости банков.

*В целях обеспечения стабильности исполняемых функций* банки должны на постоянной основе вырабатывать и реализовывать меры по формированию и совершенствованию систем управления рисками, адекватные характеру совершаемых операций.

В условиях развития взаимодействия банков с нефинансовым сектором, населением и системой государственного управления особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, а также координация управления ими.

Дальнейшая глобализация банковских процессов, в числе других факторов, повышает также значимость управления рыночными рисками (валютным, процентным и фондовым), а усложнение технологий этих процессов, наряду с ролью человеческого фактора, – операционным риском. Совершенствование систем управления рисками призвано укреплять защиту банков от принятых ими рисков (повышать вероятность ненаступления событий, ведущих к потерям) и определять с их учетом возможные направления своей деятельности, изменения в составе активов, пассивов и проводимых операций.

Системы управления рисками должны дополняться планами действий по обеспечению безопасной и бесперебойной деятельности в экстремальных ситуациях, в том числе планами восстановления нормального функционирования, основанными на различных сценариях реализации рисков. Развитие систем управления рисками должно сопровождаться работой по обеспечению внутреннего контроля за эффективностью процесса их функционирования. Повышение в каждом из банков уровня организации систем управления рисками будет осуществляться посредством стимулирования и методологической поддержки со стороны Национального банка, внедрения банками применительно к имеющимся у них рискам соответствующих международных стандартов, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и адаптированных к национальным условиям. При этом особое внимание должно уделяться установлению и соблюдению ограничений рисков. Эффективность этих систем будет постоянно оцениваться Национальным банком в процессе осуществления дистанционного надзора и проверок банков.

Повышение уровня управления рисками неразрывно связано с совершенствованием корпоративного управления в банках, в том числе в области нформированности и ответственности органов управления банками различного уровня за решения, касающиеся увеличения принимаемых банками рисков, а также в отношении четкого разграничения полномочий между учредителями (участниками) и исполнительными органами управления банками, исключающего конфликт интересов между ними.

Учредители (участники) должны содействовать созданию и укреплению в банках служб внутреннего аудита и осуществлению внешнего аудита, в том числе на основании международных стандартов, как реального инструмента владельческого надзора.

*Цели и задачи развития банковского надзора* определяются необходимостью обеспечения безопасного и стабильного функционирования банков. Их достижение связано с совершенствованием пруденциальных требований и надзорных процедур и реализовывается через повышение уровня всех составляющих надзорного процесса (лицензирование, дистанционный надзор, проверки, меры воздействия, анализ системных банковских рисков).

Основным ориентиром дальнейшего совершенствования банковского надзора останется внедрение международных стандартов, включая новые стандарты, определенные Базельским соглашением по капиталу ”Базель-2“. При этом внедрение стандартов ”Базель-2“ должно первоначально базироваться на наиболее полном внедрении Основополагающих принципов эффективного банковского надзора в соответствии с рекомендациями международных финансовых организаций.Основными направлениями развития банковского надзора в 2006 – 2010 годах являются:

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

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

- совершенствования системы раннего предупреждения проблемных ситуаций в банках;

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

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

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

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

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

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

* 1. **Совершенствование взаимодействия банковского и нефинансового секторов**

В 2006 – 2010 годах на рынке финансовых услуг банки сохранят лидирующую роль наиболее крупных финансовых посредников, обеспечивающих потребности организаций и физических лиц в кредитных ресурсах.

Комплекс мер, реализуемых на макро- и микроуровне, обеспечит дальнейшее расширение доступности кредитов банков экономике.

На макроуровне для повышения доступности кредитов будут применяться меры денежно-кредитной, налогово-бюджетной политики, а также меры в области структурных преобразований экономики.

Важнейшими факторами развития деятельности банков являются увеличение их ресурсного потенциала и обеспечение стабильности функционирования.

Банкам в 2006 – 2010 годах предстоит увеличить объем и расширить спектр предлагаемых услуг кредитного характера, что может быть обеспечено путем развития банковской инфраструктуры, внедрения банками новых технологий и продуктов, привлечения инвестиций.

Одним из приоритетов деятельности банков будет развитие потребительского кредитования. В этом направлении продолжится работа по обеспечению гарантий прав граждан при потребительском кредитовании и формированию механизмов их защиты. Также будет проводиться линия защиты права кредитополучателей на получение достоверной и полной информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита.

Развитие кредитных операций банков с нефинансовым сектором экономики во многом определяется темпами и характером структурных преобразований в отраслях экономики, уровнем защиты прав кредиторов, а также степенью открытости информации о финансовом состоянии потенциальных кредитополучателей. В первую очередь предстоит сформировать эффективно функционирующий финансовый рынок, который создаст условия для рефинансирования банков и управления их финансовыми рисками.

Одним из направлений повышения уровня оказания услуг по кредитованию является содействие банков коммерческим организациям в разработке их бизнес-планов развития на год и бизнес-планов инвестиционных проектов, реализуемых с кредитной поддержкой банков.

Основным инструментом регулирования стоимости и качества кредитных услуг банков должна стать конкуренция. Организации всех форм собственности получат равный доступ к услугам банков. В связи с этим предстоит осуществить переход к конкурсному размещению среди банков заявок на осуществление кредитования государственных программ. Необходимо также дальнейшее совершенствование учета и отчетности предприятий, в том числе составления и раскрытия отчетности на консолидированной основе – важного условия обеспечения прозрачности деятельности кредитополучателей банков, что создаст условия для более качественного и оперативного мониторинга их финансового состояния.

Банковская система будет формировать базы данных кредитополучателей, внедрять эффективные системы анализа их финансового положения и оценки обеспечения кредитов. Данная работа предполагает создание кредитного бюро, внедрение в практику кредитной деятельности банков методов ”скоринга“ (экспресс-анализ вероятности возврата кредита заемщиком на основе усредненной модели оценки его финансового состояния).

В целях защиты интересов банков-кредитодателей продолжится развитие залоговых отношений и совершенствование их правового обеспечения. Прежде всего, должны быть решены проблемы, связанные с залогом недвижимости. Это стимулирует развитие ипотечного кредитования. Оптимальные условия для развития кредитных отношений банков с организациями различных отраслей экономики могут быть созданы при наличии реальных возможностей удовлетворения требований, обеспеченных залогом.

* 1. **Развитие розничных банковских услуг**

На 2006 – 2010 годы стратегическими целями развития рынка розничных банковских услуг в Республике Беларусь являются:

* достижение уровня обслуживания, позволяющего максимально удовлетворять потребности физических лиц в банковских услугах, в том числе в потребительском кредитовании (на приобретение бытовой техники, мебели, оплату за обучение в учебных заведениях и другие);
* приближение параметров розничных банковских услуг в республике к уровню развитых стран.

Для достижения поставленных целей деятельность банков будет вестись по следующим направлениям:

* стандартизация и автоматизация процесса оказания розничных банковских услуг, предусматривающие разработку внутрибанковских стандартов качества их оказания (сокращение времени обслуживания одного клиента недопущение очередей, использование в работе элементов заявительного принципа ”одно окно“ и другие), внедрение комплексной системы оценки качества обслуживания населения;
* внедрение современных стратегий продаж, предусматривающих переход на комплексное обслуживание, перевод клиентов на самообслуживание, предоставление совместных с организациями торговли услуг;
* развитие и оптимизация филиальной сети (предоставление розничных банковских услуг через сеть мини-отделений, формирование в организациях торговли и сервиса сети удаленных операционных касс, расширение спектра услуг, оказываемых пунктами обмена валют, оказание банковских услуг через организации связи, использование передвижных операционных касс);
* дальнейшее расширение спектра розничных банковских услуг и повышение их качества (посредством модификации услуг, оказываемых банками населению, освоения новых сегментов рынка розничных банковских услуг, включая ипотечное кредитование, услуги, связанные с операциями с ценными бумагами, дальнейшего внедрения Интернет-банкинга).
  1. **Развитие информационных технологий**

Важным блоком задач по вопросам информационных технологий

являются разработка и внедрение:

* технических решений для перехода банков на современные автоматизированные банковские системы, информационно-аналитические и интегрированные системы принятия управленческих решений, введения новых видов банковских услуг и обеспечения роста рынка розничных услуг;
* программных комплексов системы электронной торговли, единой автоматизированной системы банковского электронного документооборота, реального и полнофункционального использования средств электронной цифровой подписи и цифровых сертификатов;
* в Национальном банке автоматизированной информационной системы представления и получения информации о кредитах, реализующей в банковской системе функции кредитного бюро.

Основной задачей развития информационных технологий в части создания единого расчетного и информационного пространства для оплаты услуг через банки, небанковские кредитно-финансовые организации, организации почтовой и электрической связи является разработка и реализация механизмов доступа банков и иных расчетных агентов к базам данных производителей услуг (коммунальных, связи и других) и оперативного получения потребителями актуальной интегрированной информации о банковских услугах.

Выполнение поставленных задач потребует создания республиканской интегрированной межбанковской системы, объединяющей в себе системы информационного обеспечения в области банковских услуг и технологий на основе стандартизации и унификации.

**2.7 Развитие платежной системы и безналичных расчетов**

В укреплении и совершенствовании банковской системы существенное значение имеет развитие платежной системы государства, осуществляемое в соответствии с мировыми тенденциями, по следующим целевым направлениям:

* обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования национальной платежной системы;
* полное приведение национальной платежной системы в соответствие с Ключевыми принципами для системно значимых платежных систем, разработанными Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (Базель, Швейцария), которые признаны мировым банковским сообществом в качестве минимальных стандартов в области построения высокоэффективных платежных систем;
* развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам на основе электронных платежных инструментов с увеличением доли безналичных расчетов в розничном платежном обороте;
* совершенствование организационных и функциональных возможностей национальной платежной системы с учетом необходимости ее интегрирования в международные системы расчетов в целях реализации внешнеэкономических задач страны.

Достижение этих направлений развития платежной системы будет осуществляться, главным образом, путем:

- совершенствования законодательства, регулирующего функционирование национальной платежной системы;

- усиления роли Национального банка как органа надзора за платежной системой;

- повышения экономической и эксплуатационной эффективности компонентов инфраструктуры платежной системы;

- углубления анализа и мониторинга состояния АС МБР;

- продолжения работ по совершенствованию программно-технической инфраструктуры АС МБР в соответствии с мировыми тенденциями использования современных информационных технологий;

- повышения производительности и пропускной способности функциональных компонентов АС МБР при минимизации всех видов рисков;

- расширения сферы применения электронного документооборота в платежной системе на базе реализации мероприятий по стандартизации и унификации форматов электронных документов;

- повышения уровня надежности технических комплексов и безопасности

функционирования платежной системы;

-внедрения в платежной системе новых технологий управления платежами

на базе ускорения получения информации о состоянии корреспондентского

счета и очередей платежей;

- завершения формирования на территории Республики Беларусь единого

расчетного и информационного пространства, создания условий для расширения границ расчетного обслуживания граждан по принципу ”одно окно“;

- развития национальной системы расчетов по розничным платежам и доведение доли безналичного денежного оборота в сфере розничной торговли и услуг до 30 процентов к концу 2010 года;

- достижения согласованных темпов роста эмиссии электронных платежных инструментов и развития технической инфраструктуры их применения, а также равномерности распределения объектов инфраструктуры по территории Республики Беларусь;

- интегрирования платежной системы Республики Беларусь с платежной

системой Российской Федерации;

- унификации базовых характеристик национальной платежной системы для ее интеграции с международными платежными системами.

**2.8 Совершенствование стандартов учета и отчетности**

Обеспечение транспарентности деятельности банков является одним из существенных условий укрепления дисциплины на рынке банковских услуг, совершенствования качества корпоративного управления в банках и роста доверия общества к банковскому сектору.

Приоритетным направлением совершенствования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банках в целях выполнения Государственной программы перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 мая 1998 г. № 694 (Собрание декретов, указов Президента и постановлений Правительства Республики Беларусь, 1998 г., № 13, ст. 341), станет переход банковской системы на международные стандарты

финансовой отчетности. Он будет осуществляться путем:

* внедрения в банковскую практику Национальных стандартов финансовой отчетности, соответствующих международным стандартам;
* совершенствования методологического обеспечения банковских операций на основе международных принципов бухгалтерского учета;
* оказания методологической помощи банковскому сектору по внедрению реформированной модели бухгалтерского учета;
* усиления роли Национального банка в области методологического руководства бухгалтерским учетом и отчетностью в банках Республики Беларусь.

**2.9 Кадровое обеспечение развития банковского сектора**

Эффективному функционированию банковской системы на уровне, адекватном задачам ее развития в 2006 – 2010 годах, будет содействовать совершенствование профессионального образования, постоянное повышение квалификации специалистов.

Усилится роль Национального банка и Ассоциации белорусских банков в совершенствовании учебных планов и программ по специальностям ”Финансы и кредит“, ”Бухгалтерский учет, анализ и аудит“, создании необходимых условий для развития материально-технической базы.

Углубленные формы профессиональной подготовки для банков кадров высшей научной квалификации в аспирантуре и магистратуре предполагается осуществлять по актуальным для банковского сектора направлениям научных исследований с учетом их теоретической и практической значимости. Система повышения квалификации персонала банков основывается на целевых программах, включающих комплекс учебных дисциплин для различных категорий работников, и на определении единых требований к итоговой оценке уровня усвоения программ повышения квалификации, установлении ее взаимосвязи с процедурой аттестации банковского персонала. Возрастет роль стажировки как практической формы повышения квалификации, предусматривающей изучение и освоение передового отечественного и зарубежного опыта.

1. **Основные ожидаемые результаты**

В 2006 – 2010 годах сохранится стратегическая направленность денежно- кредитной политики, которая, являясь составной частью экономической политики государства, будет содействовать достижению прогнозируемых показателей социально-экономического развития страны посредством реализации монетарных целей и задач инструментами денежно-кредитного и валютного регулирования.

Ужесточение денежно-кредитной политики, совершенствование ее инструментов, наряду с другими мерами экономической политики Правительства, позволят ограничить уровень инфляции, измеряемой приростом индекса потребительских цен, **5 процентами** в 2010 году, обеспечить относительную стабильность обменного курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам.

Низкий уровень инфляции и устойчивость национальной валюты станут одним из важнейших условий для долговременного стабильного экономического роста – основы дальнейшего повышения уровня благосостояния и качества жизни белорусского народа.

Реализация конечной цели и задач денежно-кредитной политики в 2006 – 2010 годах положительно повлияет на укрепление и развитие банковского сектора, обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы, что создаст условия для устойчивого экономического роста.

Основными ожидаемыми результатами развития банковского сектора являются дальнейшее повышение его функциональной роли в экономике страны, укрепление устойчивости и рост эффективности деятельности кредитных учреждений. При этом показатели национального банковского сектора будут приближаться к показателям банковских систем стран с развитой рыночной экономикой.

Прогнозируется, что реализация целей и задач, предусмотренных настоящей Программой, к концу 2010 года позволит обеспечить достижение следующих параметров банковского сектора:

* отношение активов к ВВП – **40 – 43 процента**. В абсолютном выражении активы возрастут за пятилетие в **2,7 – 3,2 раза**;
* отношение капитала к ВВП – **7,9 – 8,4 процента**. Собственный капитал в абсолютном выражении увеличится в **2,7 – 3,1 раза**;
* отношение кредитов экономике к ВВП – **29 – 31 процент**. В абсолютном выражении банковские кредиты экономике (остатки задолженности по кредитам) за пятилетие возрастут почти в **3,5 раза** при росте номинального ВВП в **2,2 – 2,4 раза**. Объем выдачи банками долгосрочных кредитов (включая кредиты на строительство и приобретение жилых домов) увеличится в **3,3 раза**, в том числе предприятиям промышленности – в **3,4 – 3,5 раза**.

За пятилетие объем выдачи банками долгосрочных (инвестиционных) кредитов составит около **23,3 трлн**. **рублей** (**14,4 процента** от общего объема финансирования инвестиций в основной капитал), в том числе в жилищное строительство – **12,3 трлн**. **рублей** (**52,9 процента** от объема долгосрочного кредитования), в промышленность – **3 трлн**. **рублей** (**12,8 процента**), в сельское хозяйство – **4 трлн**. **рубле**й (**17,3 процента**) и в прочие отрасли – **4 трлн**. **рублей** (**17 процентов**).

В целом для ввода **26 млн**. **кв**. **метров** общей площади жилых домов в 2006 – 2010 годах предусматривается использовать следующие источники финансирования:

* кредиты банков – **12,3 трлн**. **рублей** (темпы роста за 2006 – 2010 годы составят **3,4 раза**);
* средства государственного бюджета – **2,2 трлн**. **рублей** (**1,8 раза**);
* средства населения – **7,4 трлн**. **рублей** (**1,8 раза**);
* средства организаций – **2,8 трлн**. **рублей** (**3,4 раза**).

На реализацию мероприятий Государственной программы возрождения и развития села на 2005 – 2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 25 марта 2005 г. № 150 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г. № 52, 1/6339), организациям агропромышленного комплекса в 2006 – 2010 годах будет выдано банковских кредитов на сумму около **11 – 12 трлн**. **рублей**.

В 2006 – 2010 годах банки сохранят доминирующие позиции на рынке финансовых услуг. С учетом прогнозируемого роста реальных денежных доходов населения, создания условий, необходимых для экономического роста и развития деловой активности банков, существенно возрастут объемы кредитования малого бизнеса и физических лиц.

Реализация мероприятий по развитию других сегментов финансового рынка, и прежде всего рынка корпоративных ценных бумаг, формирование фондов ”длинных денег“ (пенсионных, страховых, инвестиционных и других) также будут способствовать активизации банковских операций. Повысится конкуренция в банковском секторе, что приведет к снижению стоимости банковских услуг, росту их предложения и повышению качества, интеграции отечественного банковского сектора в мировую банковскую систему.

**Заключение**

Совершенствование денежно-кредитной политики и повышение уровня развития банковского сектора страны в Республике Беларусь осуществляются в едином комплексе преобразований государственной экономической и социальной политики, основываются на устойчивом укреплении потенциала отраслей национальной экономики и социальной сферы и оказывают, в свою очередь, стимулирующее воздействие на дальнейшую динамику их роста, качество и уровень жизни населения.

На выполнение настоящей Программы будет ориентирована деятельность банков, Национального банка и других органов государственного управления.

Направления и параметры развития банковского сектора, определенные в Программе, будут ежегодно учитываться при разработке проектов прогноза социально-экономического развития, бюджета на очередной финансовый (бюджетный) год и основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь.