

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА БЕЛАРУСИ: МЕЖДУ НАЦИОНАЛЬНЫМ РАЗВИТИЕМ И РЕГИОНАЛЬНОЙ ИНТЕГРАЦИЕЙ

А. С. Ляльковский

*Белорусский государственный университет,
пр. Независимости, 4, 220030, г. Минск, Беларусь, lyalkovsky.work@gmail.com*

В данной статье исследуются актуальные изменения в банковской системе Республики Беларусь. В работе исследуется влияние цифровизации, законодательных новаций и интеграционных процессов в условиях Евразийского экономического союза на стабильность и развитие национального банковского сектора. Автор выявляет ключевые риски и возможности, связанные с финансовой интеграцией и платежными инновациями. Отличительной особенностью работы является комплексный анализ регуляторных и технологических аспектов, что позволяет углубить понимание динамики развития белорусской банковской системы в условиях формирования общего финансового рынка в рамках региональной евразийской экономической интеграции.

Ключевые слова: банковский сектор Беларуси; цифровизация банков; платежные системы; Евразийский экономический союз; финансовая интеграция; регуляторные нововведения; риски и возможности.

BANKING SYSTEM OF BELARUS: BETWEEN NATIONAL DEVELOPMENT AND REGIONAL INTEGRATION

A. S. Lyalkovsky

*Belarusian State University,
4 Niezaliezhnasci Avenue, Minsk 220030, Belarus, lyalkovsky.work@gmail.com*

This article explores the current changes in the banking system of the Republic of Belarus. The paper examines the impact of digitalisation, legislative innovations and integration processes under the Eurasian Economic Union on the stability and development of the national banking sector. The author identifies key risks and opportunities associated with financial integration and payment innovations. A distinctive feature of the paper is a comprehensive analysis of regulatory and technological aspects, which helps to deepen the understanding of the dynamics of the Belarusian banking system in the context of the formation of a common financial market within the framework of regional Eurasian economic integration.

Keywords: banking sector of Belarus; digitalisation of banks; payment systems; Eurasian Economic Union; financial integration; regulatory innovations; risks and opportunities.

Банковский сектор является важнейшим компонентом национальной экономики, обеспечивает финансовую интермедиацию, управление рисками и поддержку платежной системы. Кроме того, банки обеспечивают безопасность финансовых операций и предлагают широкий перечень услуг, что повышает доверие к финансовой системе.

В Беларуси банковский сектор играет ключевую роль в экономике. Банковская система имеет двухуровневый характер и состоит из Национального банка и коммерческих банков, которые предоставляют широкий спектр услуг как для физических, так и для юридических лиц. На фоне текущих экономических вызовов белорусские банки продолжают развиваться [1, с. 1].

Благодаря цифровизации происходит поступательный рост безналичных платежей. Повышение качества и удобства предоставляемых клиентам сервисов способствует увеличению объема безналичных платежей в розничном товарообороте.



Объемы безналичных операций на территории Республики Беларусь.

Источник: [2]

Используя созданные дистанционные каналы обслуживания (например, Систему дистанционного банковского обслуживания), физические лица и организации имеют сегодня круглосуточный доступ к широкому перечню платежных и банковских услуг [3, с. 5].

Согласно статистическим данным Национального банка Республики Беларусь, доля физических лиц, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания, значительно выросла: с 52,23 % в 2019 г. до 67,12 % в первом квартале 2023 г. В то же время, доля подключенных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась с 76,90 % до 82,63 % [1, с. 2].

Одной из ключевых новаций для платежного рынка страны за последний год стало принятие Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах» и пакета нормативных правовых актов в его развитие. Данное нововведение положительно сказалось на платежной деятельности в стране, в том числе на усилении конкуренции, повышении доступности и качества платежных услуг.

В качестве крупнейших и наиболее значимых объектов платежного рынка можно выделить модернизированные платежные системы На-

ционального банка и банков, платежную систему в Едином расчетном и информационном пространстве (ЕРИП), систему безналичных расчетов по розничным платежам и ее процессинговые центры, а также расчетно-клиринговую систему по ценным бумагам. За последние годы Национальным банком и банками реализован целый ряд знаковых инициатив на платежном рынке и в области цифрового развития.

Внедрение методологии стандарта *ISO 20022* «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии» (стандарт *ISO 20022*) позволило улучшить автоматическую обработку платежей, сократить количество ошибочных платежей, ускорить обработку международных платежей и снизить издержки при их проведении и реализации интеграционных процессов, обеспечить сквозную обработку данных, передаваемых между платежными и автоматизированными системами, а также минимизировать затраты на доработку указанных систем [1, с. 2].

Активно развивается национальная платежная система БЕЛКАРТ, количество банковских карточек которой на начало текущего месяца составило 7 млн единиц. Их доля в общем объеме карточного портфеля банков достигла доли около 30 %. При этом прирост карточек БЕЛКАРТ с новым чипом за последние полтора года составил более 2,8 млн единиц (370 %) [2].

В целях трансграничного предоставления платежных услуг с 2019 г. обеспечена интеграция национальных платежных систем на основе банковских платежных карточек и систем передачи финансовой информации. В 2023 г. технически и организационно подготовлена к взаимодействию система мгновенных платежей. Развитие системы мгновенных платежей (СМП) продолжится через расширение ее применения при оплате товаров (работ, услуг) в организациях торговли (сервиса) на основе действующей платежной инфраструктуры для приема платежей. Имеется также возможность предоставления такого сервиса для осуществления трансграничных мгновенных платежей.

Развитие финансовой интеграции ЕАЭС и роль белорусского банковского сектора в ней. В октябре 2019 г. утверждена Концепция формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза (ЕАЭС, Союз), которая ставит две цели: первая – повысить уровень доступности, качества и набора финансовых услуг для компаний и граждан государств-членов и вторая – обеспечить рост и повысить эффективность финансового сектора государств-членов [4, с. 2–3].

Создание общего финансового рынка в ходе финансовой интеграции будет способствовать повышению устойчивости рынков, в том числе за счет увеличения их объемов и ликвидности. Формирование общего финансового рынка предполагает обеспечение недискриминационного доступа на финансовые рынки государств – членов Союза, гарантированной защиты прав потребителей финансовых услуг, создания условий для взаимного признания лицензий в банковском, страховом секторе и на рынке ценных бумаг, определение пруденциальных требований и порядка осуществления надзора за деятельностью участников финансового рынка.

Непосредственное отношение к интеграции финансовых рынков в Договоре о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 г. имеет раздел XVI «Регулирование финансовых рынков» и приложение № 17 к Договору о ЕАЭС.

В настоящее время страны ЕАЭС договорились, что после завершения гармонизации в 2025 г. стороны примут решение о полномочиях и функциях наднационального органа по регулированию финансового рынка и создадут его с месторасположением в городе Алматы.

Одним из ключевых элементов банковской системы ЕАЭС станет Банк Евразийского экономического союза.

Финансовые показатели банковских секторов Республики Беларусь и ЕАЭС в 2019–2023 гг.

Год	Беларусь/ ЕАЭС	Банки, единиц	Из них под иностран- ным кон- тролем	Филиалы банков, единиц	Пред- стави- тельства банков за рубежом, единиц	Активы банков, млрд. дол. США	Обяза- тельства банков, млрд. дол. США
2019	Беларусь	24	14	17	4	38,6	33
	ЕАЭС	534	122	1810	34	1684,7	1385,8
2020	Беларусь	24	15	2	3	36,1	31,2
	ЕАЭС	496	123	1696	33	1532,1	1371
2021	Беларусь	23	14	-	3	39,7	34,1
	ЕАЭС	455	117	1595	20	1765,3	1585,4
2022	Беларусь	21	14	-	3	39,5	32,7
	ЕАЭС	444	108	1574	29	2075,6	1881,8
2023	Беларусь	21	14	-	3	41,5	34,7
	ЕАЭС	444	97	1525	29	2168,2	1973,2
2023 в % к 2022	Беларусь	100	100	-	100	104,9	106,1
	ЕАЭС	100	90	97	100	104,5	104,9

Источник: [5, с. 85].

Основные направления взаимодействия белорусской банковской системы с банковской системой ЕАЭС. Стоит отметить, что интеграция банковских секторов уже имеет ряд наглядных результатов.

Так, Республика Беларусь первой среди стран – участниц ЕАЭС осуществила столь масштабный и сложный организационно-методологический и технологический проект.

В 2022 г. ОАО «НКФО "ЕРИП"» реализована возможность удаленной идентификации в Межбанковской системе идентификации физических лиц-нерезидентов с применением мобильного приложения «*IIS ID Reader*» (*Interbank Identification System ID Reader*), реализованного на базе операционной системы *Android*.

В 2023 г. в СМП был запланирован запуск сервиса, позволяющего проводить трансграничные мгновенные платежи между физическими лицами посредством взаимодействия белорусской системы Националь-

ного банка и Системы быстрых платежей Банка России. В дальнейшем считается целесообразным движение в направлении интеграции СМП с аналогичными системами стран – участниц ЕАЭС.

Предполагается создание демоверсии платформы цифрового белорусского рубля и тестирование на ней положений проекта Концепции белорусской цифровой валюты. Также будет начата подготовка изменений в законодательство и разработка концептуальных подходов к реализации трансграничных платежей в цифровой валюте совместно с партнерами из ЕАЭС.

Приоритетной задачей достижения необходимого уровня технологического суверенитета в целях обеспечения развития платежного рынка и цифровизации банковского сектора Республики Беларусь является переход на использование отечественных и разработанных в странах – участницах ЕАЭС программных и программно-технических решений.

Либерализация финансового рынка Республики Беларусь в рамках ЕАЭС. Предстоящее создание общего финансового рынка в рамках ЕАЭС предоставляет Беларуси новые возможности для привлечения инвестиций и повышения эффективности распределения финансовых ресурсов, а также стимулирования торговли финансовыми услугами. Однако это объединение также влечет за собой определенные вызовы для страны.

Реализация интеграции финансового рынка Беларуси в рамках ЕАЭС подразумевает выполнение ряда обязательств по либерализации. Одним из таких требований является разрешение деятельности филиалов банков.

Риски для Беларуси от присутствия филиалов ЕАЭС включают как возможности, так и потенциальные проблемы. В частности, надзорные риски можно оценить как умеренные. В рамках ЕАЭС страны должны гармонизировать банковские нормы согласно Базельским принципам. Это подразумевает согласование требований по минимальному капиталу, деловой репутации руководства, а также введение пруденциальных нормативов. В результате единые стандарты для всех членов ЕАЭС могут способствовать более эффективному контролю за деятельностью филиалов иностранных банков в Беларуси.

Открытие филиалов иностранных банков ЕАЭС в Беларуси несет умеренные выгоды, особенно в контексте передачи технологий и ноу-хау. Это связано с тем, что уровень банковских технологий в странах ЕАЭС не отличается значительно, поэтому приток новых решений и технологий для местного банковского сектора будет минимален.

Шансы на расширение доступа к финансированию для юридических и физических лиц также не высоки. В международной практике филиалы на начальных этапах выходят на рынок с нишевыми стратегиями, ориентируясь на обслуживание крупных корпоративных клиентов своих материнских банков. Это означает, что выгоды для массового сегмента клиентов и МСБ (малых и средних предприятий) будут ограничены.

Однако, существуют высокие риски, такие как неспособность Национального банка Беларуси стабилизировать работу филиала в случае

финансовых затруднений материнского банка. В случае кризисной ситуации Национальный банк может только приостановить операции филиала, если возникнет угроза финансовой стабильности, но не имеет инструментов для его рекапитализации.

Еще одним значительным риском является влияние шоков из стран происхождения филиалов и глобальных финансовых рынков. Эти риски включают усиление цикличности кредитования и возможный отток средств от филиалов к материнским банкам в случае кризиса. Поскольку Беларусь и Россия имеют высокую степень синхронизации бизнес-циклов, а экономика России чувствительна к изменениям на мировых рынках, филиалы российских банков могут передавать финансовые шоки в экономику Беларуси, что увеличивает уязвимость к внешним факторам.

Среди низких рисков – искажение конкуренции на рынке депозитов и кредитования. Как правило, филиалы иностранных банков редко привлекают депозиты физических лиц и ориентируются на корпоративный сектор, что снижает их влияние на депозитный рынок. Также маловероятно, что белорусские дочерние банки российских банков захотят перерегистрироваться как филиалы, поскольку это не дает значимых налоговых или административных преимуществ при наличии издержек на регистрацию и операционные расходы.

Также низким считается риск, связанный с возможным банкротством материнского банка и недостатком средств фонда страхования вкладов в стране филиала для выплат белорусским вкладчикам. Это связано с тем, что филиалы редко привлекают депозиты физических лиц, а белорусская система страхования вкладов привлекательно защищает интересы вкладчиков в местных банках.

Еще одним фактором риска является ухудшение внешнего долга страны в статистике по срокам погашения, поскольку средства, предоставленные материнским банком филиалу, учитываются как внешний долг. Это создает умеренные риски для краткосрочной долговой статистики страны.

Таким образом, большинство рисков от открытия филиалов банков ЕАЭС в Беларуси оцениваются как умеренные или низкие и могут быть дополнительно снижены за счет гармонизации банковского регулирования и надзора в странах ЕАЭС. Риски, связанные с влиянием глобальных и локальных экономических шоков, остаются высокими и требуют особого внимания. Филиалы банков стран ЕАЭС могут стать каналом для передачи финансовых и экономических шоков между странами, что важно учитывать при формировании национальной банковской политики и стратегии финансовой стабильности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Калечиц, Д. Л. Основные направления развития платежного рынка / Д. Л. Калечиц // Национальный банк Республики Беларусь. – URL: https://www.nbrb.by/top/pdf/doklad_kalechits_27-07-2023.pdf (дата обращения: 13.11.2024).

2. Состояние рынка банковских платежных карт // Национальный банк Республики Беларусь. – URL: https://www.nbrb.by/payment/plasticcards/state_of_the_market_of_bank_payment_cards (дата обращения: 13.11.2024).

3. Концепция развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023 – 2025 годы // Национальный банк Республики Беларусь. – URL: https://www.nbrb.by/payment/konceptsiya-rasvitija-platioznogo-rynka_2023-2025.pdf (дата обращения: 13.11.2024).

4. О Концепции формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза: решение Высш. Евраз. экономич. совета от 01 окт. 2019 г. № 20 // ЕЭК. – URL: <https://eec.eaeunion.org/upload/medialibrary/ddd/Kontseptsiya-OFR.pdf> (дата обращения: 10.02.2025).

5. Финансовая статистика Евразийского экономического союза. Оперативные данные за 2023 год // Евразийская экономическая комиссия. – URL: https://eec.eaeunion.org/comission/department/dep_stat/union_stat/current_stat/money_and_credit/statistical_compilations/finstat2023.pdf (дата обращения: 13.11.2024).