

УДК 336.7

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ БЕЗОПАСНОГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**Н.А. ГЛУШКО***(Белорусский государственный экономический университет, Минск)*

В условиях повышенной заинтересованности Национального банка в качественном надзоре за деятельностью финансовых учреждений на финансово-кредитном рынке Республики Беларусь изучена действующая методика оценки безопасного функционирования банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Сравнительная характеристика банков и небанковских кредитно-финансовых институтов показала, что данные институты в Республике Беларусь имеют много общих характеристик, ввиду чего подходы к оценке их деятельности также должны быть схожими. Предложена новая методика оценки безопасного функционирования небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь в части добавления нормативов ликвидности как обязательных нормативов безопасного функционирования всех видов небанковских кредитно-финансовых организаций.

Ключевые слова: небанковские кредитно-финансовые организации, причины прекращения деятельности банками Беларуси, Базель III, нормативы безопасного функционирования, ликвидность, показатели ликвидности финансовых институтов.

Экономика любого государства – предмет особого контроля со стороны правительства данной страны. Организации, вовлеченные в сферу финансово-кредитных отношений, взаимодействуют между собой в процессе осуществления своих хозяйственных и финансовых операций. В этой связи сложно переоценить роль коммерческих банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, которые непосредственно задействованы в обслуживании финансовых операций государства, граждан, субъектов хозяйствования, взаимодействуют с международными финансовыми институтами, иностранными банками и другими национальными и иностранными финансовыми учреждениями. Результаты работы данных организаций, а также выбранные ими направления развития, безусловно, затрагивают большое количество других сфер и звеньев финансово-кредитной системы государства. Именно поэтому национальные регуляторы отводят особую роль и значимость регулированию финансовой деятельности.

Несмотря на разнообразие финансовых институтов на финансово-кредитном рынке Республики Беларусь, наибольший интерес с позиции регулирования Центральным банком страны вызывают банки и небанковские кредитно-финансовые организации. Если банки в Республике Беларусь функционируют давно и уже имеют большую историю своей работы, то небанковские кредитно-финансовые институты явление новое и пока мало изученное.

На первый взгляд деятельность небанковских кредитно-финансовых организаций во многом схожа с деятельностью банков. Изучение законодательства в сфере регулирования банковских и финансовых отношений позволяет выделить следующие общие параметры, характерные как для банков, так и для небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь.

1) И банк, и небанковская кредитно-финансовая организация являются финансовыми учреждениями, основой функционирования которых является финансовая (банковская) деятельность. Данный пункт следует из определений «банка» и «небанковской кредитно-финансовой организации», а также перечня операций, осуществляемых данными организациями, закрепленных в Банковском кодексе Республики Беларусь [1]. И банк, и небанковская кредитно-финансовая организация осуществляют банковские операции на основании лицензии на осуществление банковской деятельности.

2) Основной целью деятельности и банков, и небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь является получение прибыли в процессе осуществления банковской деятельности. Данное положение отражено в уставах действующих банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

3) Процесс государственной регистрации банка и небанковской кредитно-финансовой организации отличается от процесса государственной регистрации других субъектов хозяйствования. Так, государственная регистрация банка или небанковской кредитно-финансовой организации возможна только при условии соблюдения специальных требований, установленных законодательством Республики Беларусь:

- требование по формированию минимального размера уставного капитала;
- квалификационные требования и требования к деловой репутации руководящего состава организации;
- требование по согласованию наименования организации;
- другие требования [2].

4) В процессе функционирования банк и небанковская кредитно-финансовая организация должны выполнять установленные законодательством требования к деятельности данных организаций:

- требования по раскрытию информации;

- требования по расчету нормативов безопасного функционирования;
- требования по порядку и срокам предоставления отчетности;
- требования по порядку проведения отдельных банковских операций;
- требования по формированию резервов [3];
- другие требования, предусмотренные законодательством страны.

5) Деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций контролируется Национальным банком Республики Беларусь.

В то же время при более детальном изучении параметров, обозначенных выше, можно сказать, что они только условно являются общими для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Различия проявляются в установленных размерах каждого требования. Например, требование по формированию минимально размера нормативного капитала, предъявляемое Национальным банком к небанковским кредитно-финансовым организациям (0,5 млн BYN), гораздо ниже аналогичного требования, предъявляемого к банкам (45 млн BYN) [4, с. 148].

По состоянию на начало 2017 года в Республике Беларусь действовали 24 банка и 3 небанковские кредитно-финансовые организации (табл. 1).

Таблица 1. – Количество банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (НКФО) в Республике Беларусь

	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Банки	31	31	31	31	32	31	31	26	24
НКФО	0	0	0	0	0	0	0	1	3

Источник: собственная разработка на основе [5].

Анализируя данные таблицы 1, можно обозначить следующие выводы:

1) за период с начала 2009 года по конец 2014 года количество действующих банков в Республике Беларусь было примерно одинаково и находилось в диапазоне 31–32 банка;

2) с 2015 года наблюдается резкое снижение количества действующих банков: на начало 2015 года функционировал 31 банк, а на начало 2017 года – 24, то есть количество банков за 2 года сократилось на 22,5% (это значит, что практически каждый 4-ый банк прекратил свою деятельность);

3) до 2015 года на финансово-кредитном рынке отсутствовали небанковские кредитно-финансовые организации, за 2015–2016 годы на рынке появились 3 небанковские кредитно-финансовые организации, что на начало 2017 года составляло 11% от общего количества организаций, имеющих лицензию на осуществление банковской деятельности.

Основной причиной такого резкого снижения количества банков в Республике Беларусь в 2015–2016 годах стало неисполнение банками нормативов безопасного функционирования, а именно несоответствие нормативного капитала некоторых банков установленному размеру (табл. 2).

Таблица 2. – Причины прекращения деятельности банков Республики Беларусь в 2015–2016 гг.

Наименование банка	Причины прекращения деятельности
ЗАО «Дельта Банк»	Невыполнение банком отдельных лицензионных требований, а также созданием финансового положения, которое повлекло неисполнение банком своих обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами.
ЗАО «ИнтерПэй-Банк»	Несоблюдение лицензионных требований к величине нормативного капитала банка, отсутствие четких перспектив по его наращиванию, невыполнение иных лицензионных требований.
ЗАО «БИТ-Банк»	Выявление высоких рисков в деятельности и неудовлетворительное качество управления; невыполнение лицензионных требований к величине нормативного капитала банка, отсутствием четких перспектив по его наращиванию; нарушение иных требований банковского законодательства.
ЗАО «Евробанк»	Выявление высоких рисков в деятельности и неудовлетворительное качество управления; невыполнение лицензионных требований к величине нормативного капитала банка, отсутствием четких перспектив по его наращиванию; убыток по итогам деятельности в 2015 году; нарушение иных требований банковского законодательства.
ЗАО «Н.Е.Б. Банк»	Несоблюдение лицензионных требований к величине нормативного капитала банка, иные нарушения в деятельности банка, связанные, в том числе с невыполнением отдельных нормативов безопасного функционирования, установленных для банков.
ЗАО «Банк БМБ»	Присоединение к ЗАО «Идея Банк».
ОАО «Хоум Кредит Банк»	Преобразование в ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит».

Источник: собственная разработка на основе [6].

В сложной ситуации в 2017 году находятся еще 3 банка (что составляет порядка 13% от общего количества действующих банков в стране): ЗАО «Банк Решение» (по итогам деятельности в 2016 году получен убыток в размере 5,7 млн белорусских рублей) [7]; ЗАО «БСБ-Банк» (в июне 2017 года отозвана лицензия в части отдельных банковских операций в связи с выявленными в ходе проверки банка нарушениями и недостатками в его деятельности) [6]. ЗАО «Банк Решение», ЗАО «БСБ-Банк», ОАО «Паритетбанк» осуществляют свою деятельность в 2017 году без руководителя [8].

Стоит обратить внимание, что вышеперечисленные сложности характерны не только для функционирующих банков. ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит» по итогам деятельности 2016 года также получила убыток в размере 19,4 млн белорусских рублей, по итогам деятельности в 1 квартале 2017 года убыток составил – 0,7 млн белорусских рублей [7]. У ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Хоум Кредит» и ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (что составляет 67% действующих небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь) отсутствуют руководители [8].

Отсутствие руководителей у 19% финансовых учреждений, имеющих лицензию на осуществление банковской деятельности, сигнализирует о дефиците профессиональных кадров высшего уровня в финансово-кредитной сфере и создает предпосылки для некачественного контроля и регулирования деятельности данных финансово-кредитных институтов, повышения рисков в процессе их функционирования. В этой связи особенно важным фактором становится процесс регулирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

В надзоре за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций ключевую роль играют нормативы безопасного функционирования, перечень которых различен для банка и небанковской кредитно-финансовой организации (табл. 3).

Таблица 3 – Нормативы безопасного функционирования банка и небанковской кредитно-финансовой организации в Республике Беларусь

Наименование норматива	Банки	Небанковские кредитно-финансовые организации		
		все	имеющие право размещать привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности	имеющие право привлекать денежные средства физ. лиц, не являющихся индивид. предпринимателями, на счета и (или) во вклады (депозиты), открытию и ведению банковских счетов таких физ. лиц
Минимальный размер нормативного капитала	+	+	+	+
Нормативы достаточности нормативного капитала	+	–	+	–
Нормативы левереджа	+	+	+	+
Нормативы ликвидности	+	–	+	–
Нормативы ограничения концентрации риска	+	–	+	–
Нормативы участия в уставных фондах других коммерческих организаций	+	+	+	+
Нормативы ограничения валютного риска	+	+	+	+
Норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском	+	–	–	+

Источник: собственная разработка на основе [9].

Отличие в перечне нормативов безопасного функционирования банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь наблюдается в отсутствии необходимости расчета для небанковских кредитно-финансовых организаций следующих нормативов:

- достаточности нормативного капитала;
- ликвидности;
- ограничения концентрации риска;
- соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском.

В зависимости от направления деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций перечень нормативов безопасного функционирования расширяется. Нормативы ликвидности, достаточности нормативного капитала и ограничения концентрации риска рассчитываются только небанковскими кредитно-финансовыми организациями, имеющими право размещать привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности. Норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском рассчитывается только небанковскими кредитно-финансовыми организациями, имеющими право привлекать денежные средства физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, на счета и (или) во вклады (депозиты), открытие и ведению банковских счетов таких физических лиц.

Инструкция «О нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» была разработана и внедрена в 2006 году, когда на финансово-кредитном рынке отсутствовали действующие небанковские кредитно-финансовые организации. Изменения, вносимые в Инструкцию «О нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций» в 2016–2017 годах, не затрагивали перечень нормативов безопасного функционирования, установленных для небанковских кредитно-финансовых организаций или порядок расчета данных нормативов [9]. Соответственно, можно предположить, что инструкция только в теории учитывает особенности деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь, так как в период их функционирования данные нормативы пересмотрены не были. С одной стороны, это может свидетельствовать о совпадении теории и практики. Однако, принимая во внимание тот факт, что касательно банков изменения вносились и вносятся, это может говорить о недостаточной изученности деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций.

В ходе последнего финансового кризиса были выявлены проблемы в возможности финансовыми институтами исполнять принятые на себя обязательства. Учитывая, что финансовые институты тесным образом взаимодействуют с другими финансовыми институтами и обслуживают операции государства, субъектов хозяйствования и граждан, любая нестабильность в деятельности финансовых институтов отражается также на деятельности их клиентов и партнеров. Поэтому международные организации и национальные регуляторы признали, что существующие показатели оценки деятельности финансовых институтов и установленные нормативы безопасного функционирования несовершенны и требуют пересмотра.

Новые международные стандарты в области капитала и ликвидности, известные под обобщающим названием Базель III, были разработаны Базельским комитетом по банковскому надзору в составе комплексного пакета фундаментальных реформ международной системы банковского регулирования и надзора, проводимых в целях содействия повышению устойчивости банковского сектора.

Данный пакет реформ разработан, чтобы нивелировать недостатки систем банковского регулирования и надзора, выявленные мировым финансово-экономическим кризисом, начавшимся в 2007 году, и направлен на повышение способности банковского сектора амортизировать внешние и внутренние шоки, связанные с финансовым и экономическим стрессом, и таким образом снизить риск распространения вторичных эффектов от финансового сектора на реальный сектор экономики [10].

Небанковские кредитно-финансовые организации только появились на финансово-кредитном рынке страны, их деятельность на белорусском рынке слабо изучена, а системы оценки принимаемых небанковскими кредитно-финансовыми организациями рисков не имеют достаточной практической составляющей, чтобы считаться идеальными. Более того, 2/3 из действующих небанковских кредитно-финансовых организаций на текущий момент осуществляют свою деятельность без руководителя, а одна из действующих организаций еще и получает убыток по итогам своей деятельности, соответственно, оценка возможностей данных организаций по исполнению обязательств в сравнении с принимаемыми на себя рисками становится особо актуальной.

Норматив достаточности нормативного капитала – это установленное предельное процентное соотношение размера (части) нормативного капитала банка или небанковской кредитно-финансовой организации и рисков, принимаемых на себя данным финансовым институтом [9]. Как уже отмечалось ранее, одна из основных причин прекращения деятельности банков в Республике Беларусь в 2015–2016 годах – это невыполнение норматива достаточности нормативного капитала.

Термин «ликвидность» имеет латинское происхождение (лат. liquidus в переводе на русский – жидкий, текучий) и имеет несколько значений: 1) способность превращения активов фирмы, ее ценностей в средство платежа, в деньги; мобильность активов; 2) способность заемщика обеспечить своевременное выполнение долговых обязательств; платежеспособность; 3) способность рынка поглощать ценные бумаги, мера их продаж при существующем уровне цен, без их существенного изменения; 4) в широком смысле слова: эффективность, действенность [11].

С целью устранения недостатков регулирования финансовыми системами Базельским комитетом по банковскому надзору при Банке международных расчетов были предложены новые стандарты банковского обслуживания – Базель III, одним из основных положений которого является введение коэффи-

циентов ликвидности: показатель краткосрочной ликвидности (англ. – Liquidity Coverage Ratio, LCR) и показатель чистого стабильного фондирования (англ. – Net Stable Funding Ratio, NSFR) [12].

Показатель покрытия ликвидности (LCR) характеризует соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней. LCR показывает, насколько имеющиеся в наличии необремененные высоколиквидные активы обеспечивают банку возможность продолжения своей деятельности в течение как минимум одного месяца в условиях гипотетического наступления стрессовой ситуации, включенной в расчет показателя. Закладываемый стрессовый сценарий предполагает, в частности, наступление таких событий, как отток части вкладов (депозитов) населения, частичная утрата крупных источников финансирования, рост рыночной волатильности, и учитывается в LCR путем умножения остатков по обязательствам банков разных категорий на соответствующие коэффициенты в зависимости от вероятности оттока указанных средств. Рекомендуемое значение показателя покрытия ликвидности – 100 процентов. Пока данный показатель не является пруденциальным нормативом и используется Национальным банком Республики Беларусь в целях мониторинга состояния ликвидности [13].

Показатель чистого стабильного фондирования (NSFR) предназначен для оценки способности банка обеспечить соответствие величины стабильного фондирования структуре ликвидности активов и операций банка для ограничения риска нехватки фондирования в среднесрочной и долгосрочной перспективе (до 1 года и более).

Требования по расчету данных показателей направлены на повышение устойчивости институтов, занимающихся оказанием банковских услуг, за счет достаточного запаса ликвидных активов, в период экономической нестабильности, когда наблюдаются массовые изъятия средств со счетов и вкладов, однако это не единственное их назначение.

Республика Беларусь активно использует рекомендации и разработки Базельского комитета по банковскому надзору для корректировки собственной системы банковского надзора, которая распространяется на банки и небанковские кредитно-финансовые организации.

В Республике Беларусь введены нормативы ликвидности (табл. 4), которые, согласно таблице 3, распространяются не на все организации, вовлеченные в сферу банковской деятельности.

Таблица 4. – Нормативы ликвидности, применяемые в Республике Беларусь и предложенные Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III)

Нормативы ликвидности, установленные Национальным банком Республики Беларусь	Нормативы ликвидности в соответствии с Базель III
<ul style="list-style-type: none"> – норматив мгновенной ликвидности $\geq 20\%$; – норматив текущей ликвидности $\geq 70\%$; – норматив краткосрочной ликвидности ≥ 1; – норматив минимального соотношения ликвидных и суммарных активов $\geq 20\%$. 	<ul style="list-style-type: none"> – показатель краткосрочной ликвидности (Liquidity Coverage Ratio, LCR) $\geq 100\%$; – показатель чистого стабильного фондирования (Net Stable Funding Ratio, NSFR) $> 100\%$.

Источник: собственная разработка на основе [9, 12].

Республика Беларусь постепенно вводит изменения в системе банковского надзора с учетом рекомендаций Базель III. В Республике Беларусь не только банки попадают под банковский надзор, но также и небанковские кредитно-финансовые организации, которые имеют право на осуществление банковских операций. Однако, в отличие от банков, небанковские кредитно-финансовые организации в большинстве своем освобождены от расчета нормативов достаточности нормативного капитала и ликвидности, которые, как обозначено выше, играют важнейшую роль в регулировании деятельности финансового института.

Однако показатели ликвидности финансового учреждения важны не только для Национального банка для осуществления банковского надзора. В расчете данных показателей также заинтересованы и другие субъекты. В первую очередь, в расчете показателей ликвидности и их анализе заинтересованы собственники предприятия, которые стремятся к прибыльному развитию финансового учреждения. Рассчитанные показатели ликвидности позволяют оценить, насколько организация способна справиться с принятыми на себя обязательствами. Во вторую очередь, расчет ликвидности интересует работников и руководителей банка, которые взаимодействуют с клиентами и несут ответственность перед своими контрагентами по сохранности их средств. В третью очередь, показатели ликвидности банка могут быть интересны потенциальным клиентам или инвесторам, которые при выборе финансового партнера опираются не только на известность банка или небанковской кредитно-финансовой организации, но и на надежность его работы и перспективы его деятельности.

Стоит обратить внимание, что в Республике Беларусь для всех субъектов хозяйствования (кроме бюджетных, страховых организаций, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, ассоци-

аций и союзов, казенных предприятий) существует отдельная инструкция, регулирующая порядок оценки финансового состояния и платежеспособности данных субъектов. Одним из основных коэффициентов платежеспособности, вводимых данной инструкцией, является коэффициент текущей ликвидности, который рассчитывается как отношение краткосрочных активов к краткосрочным обязательствам [14].

Тем более непонятной становится ситуация, когда финансовые институты на законодательном уровне могут не рассчитывать коэффициенты ликвидности, установленные для данной сферы деятельности.

По этой причине с целью недопущения наращивания рисков деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций и повышения качества оценки эффективности их деятельности, улучшения надзора за деятельностью небанковских кредитно-финансовых организаций предлагается пересмотреть методику определения нормативов безопасного функционирования, установленную для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и рассмотреть вопрос о внесении изменений в Инструкцию «О нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций», дополнив ее нормативами ликвидности и достаточности нормативного капитала как обязательными для расчета всеми видами небанковских кредитно-финансовых организаций (табл. 5).

Таблица 5. – Предлагаемая методика нормативов безопасного функционирования небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь

Наименование норматива	Банки	Небанковские кредитно-финансовые организации		
		все	имеющие право размещать привлеченные денежные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности	имеющие право привлекать денежные средства физ. лиц, не являющихся индивид. предпринимателями, на счета и (или) во вклады (депозиты), открытые и веденные банковских счетов таких физ. лиц
Минимальный размер нормативного капитала	+	+	+	+
Нормативы достаточности нормативного капитала	+	-	+	-
Нормативы левереджа	+	+	+	+
Нормативы ликвидности	+	-	+	-
Нормативы ограничения концентрации риска	+	-	+	-
Нормативы участия в уставных фондах других коммерческих организаций	+	+	+	+
Нормативы ограничения валютного риска	+	+	+	+
Норматив соотношения привлеченных средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском	+	-	-	+

Источник: собственная разработка.

Предлагаемая методика определения нормативов безопасного функционирования небанковских кредитно-финансовых организаций позволит решить ряд вопросов в регулировании их деятельности. Так, расчет нормативов ликвидности и достаточности нормативного капитала небанковскими кредитно-финансовыми организациями позволит Национальному банку, руководству и собственникам небанковской кредитно-финансовой организации, и другим заинтересованным субъектам (например, инвесторам) получать более полное представление о результатах деятельности данных организаций на финансово-кредитном рынке страны и оценить возможности по исполнению принимаемых на себя обязательств. Более того, уточнение перечня нормативов безопасного функционирования позволит выйти на новый, более качественный уровень банковского надзора в части надзора за деятельностью небанковских кредитно-финансовых организаций, а также учесть рекомендации международных финансовых организаций, в том числе Базель III, по регулированию деятельности институтов, занимающихся оказанием банковских услуг.

Практика функционирования банков в Республике Беларусь показывает не только необходимость расчета данных нормативов для институтов, занимающихся проведением банковских операций (банков и

небанковских кредитно-финансовых организаций), но также пересмотра требований и механизмов их расчета, для того чтобы в стрессовой (или кризисной) ситуации финансовые институты могли бесперебойно продолжать свою деятельность.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., №441-3 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.07.2016 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Респ. Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
2. Об утверждении Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских-кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь 7 дек. 2012 г., №640 // ЭТАЛОН. Законодательство Респ. Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
3. Создание банков и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/BankCreation/>. – Дата доступа: 15.03.2017.
4. Глушко, Н.А. Сравнительная характеристика деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь / Н.А. Глушко // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость : материалы X Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 18–19 мая 2017 г. : в 2 т. / редкол.: В.Н. Шимов (отв. ред.) и др. ; М-во образования Респ. Беларусь, Белорусский гос. экон. ун-т. – Минск : БГЭУ, 2017. – Т. 1. – С. 147–149.
5. Статистический бюллетень [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletinYearBook/Stat_Bulletin_Yearbook%202016.pdf. – Дата доступа: 21.04.2017.
6. Новости и пресс-релизы [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/News>. – Дата доступа: 21.05.2017.
7. Информация о финансовом состоянии банков [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/Banks/FinancialPosition/BalanceSheet>. – Дата доступа: 15.06.2017.
8. Сведения о банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, действующих на территории Республики Беларусь, их филиалах [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/banks/list>. – Дата доступа: 10.05.2017.
9. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь 28 сент. 2006 г. №137 // ЭТАЛОН. Законодательство Респ. Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.
10. О методике расчета показателей капитала, левереджа и ликвидности Базель III [Электронный ресурс] : Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/system/Basel_III/L23_14_79_2012.pdf. – Дата доступа: 06.06.2017.
11. Райзберг, Б.А. Ликвидность / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева // Словарь современных экономических терминов. – 6-е изд. перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2011. – С. 191.
12. Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and Liquidity Risk Monitoring Tools. Bank for International Settlements. January 2013. – Режим доступа: <https://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf>.
13. Финансовая стабильность в Республике Беларусь 2016 [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/finstabrep/FinStab2016.pdf>. – Дата доступа: 21.04.2017.
14. Об утверждении Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования [Электронный ресурс] : постановление Министерства финансов Респ. Беларусь и Министерства экономики Респ. Беларусь, 27 дек. 2011г. №140/206 // ЭТАЛОН. Законодательство Респ. Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

Поступила 17.10.2017

THE TECHNIQUE OF ASSESSMENT OF SAFE FUNCTIONING OF BANKS AND NON-BANK CREDIT AND FINANCIAL INSTITUTIONS IN THE REPUBLIC OF BELARUS

N. HLUSHKO

In the conditions of the increased interest of the National bank in high-quality supervision of activity of financial institutions in the financial and credit market of Republic of Belarus, has studied the operating technique of assessment of safe functioning of banks and non-bank credit and financial institutions. The comparative characteristic of banks and non-bank credit and financial institutes has shown that these institutes in Republic of Belarus have many general characteristics in view of what approaches to assessment of their activity also have to be similar. The new technique of assessment of safe functioning of the non-bank credit and financial institutions in Republic of Belarus regarding addition of standards of liquidity as obligatory standards of safe functioning of all types of the non-bank credit and financial institutions is offered.

Ключевые слова: non-bank credit and financial institutions, reasons for the termination of activity by the banks of Belarus, Basel III, standards of safe functioning, liquidity, liquidity indicators of financial institutions.