Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования   
«Гомельский государственный университет   
имени Франциска Скорины»

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

Виды банковских операций и направления их развития

Курсовая работа

Исполнитель:

студентка группы ФК -21

Научный руководитель:

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Г.К. Болтрушевич

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ К.С. Бойкова

Гомель 2010

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ……………………………………………………………………….3

1.1 Сущность и значение осуществления банковских операций………..5

1.2 Виды банковских операций……………………………………………8

1.3 Функции, выполняемые коммерческими банками…………………10

2 ОПЕРАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ……………………………………………………………………….14

2.1 Сущность пассивных операций, выполняемых банком…………..14

2.2 Кредитные операции банка…………………………………………..16

2.3 Депозитные операции банка и их роль……………………………...20

2.4 Расчетное обслуживание клиентов банка…………………………...24

3 РАЗВИТИЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА…………………….31

3.1 Сущность и классификация валютных операций…………………..31

3.2 Порядок проведения банком валютных операций………………….34

3.3 Развитие валютных операций………………………………………..38

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………………………………………………………...47

СПИСОК ИСПОЛЬВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ………………………...51

ПРИЛОЖЕНИЕ

**ВВЕДЕНИЕ**

Для осуществления своих задач банк должен производить ряд действий, которые называются банковскими операциями. Они играют первостепенную роль не только в функционировании самого банка, но и в развитии промышленности и сельского хозяйства, других отраслей экономики. Деятельность банков всеобъемлюща. За последние годы количество и разнообразие услуг, оказываемых коммерческими банками и их филиалами, возросли. Последние нововведения в банковском деле включают внедрение кредитных карточек, бухгалтерские услуги деловым фирмам, факторинговые операции, финансирование аренды, участие в операциях евродолларового рынка, использование системы абонементных ящиков для внеочередной инкассации денежных документов. Более того, для совершенствования своих услуг многие банки используют научные рекомендации в области управления.

Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь банковские операции могут быть активными, пассивными и комиссионно-посреднические.

«Под активными банковскими операциями понимаются операции, направленные на предоставление денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Под пассивными банковскими операциями понимаются операции, направленные на привлечение денежных средств банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Под комиссионно-посредническими банковскими операциями понимаются операции, содействующие осуществлению банковской деятельности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями» [1,c.12].

Активные и пассивные операции подобны двум противоположным сторонам диалектического единства. Без пассивных операций невозможны активные операции, а без активных операций становятся бессмысленными пассивные.

Объект исследования: банковская деятельность банков Республики Беларусь.

Предмет исследования: виды банковских операций и направления их развития.

Цель: рассмотрение теоретических аспектов основ банковских операций, рассмотрение различных видов банковских операций и раскрытия направления их развития.

Развитие рыночных отношений в Беларуси делает чрезвычайно важным вопрос об операциях коммерческих банков. В настоящее время в условиях развития товарных и финансовых рынков, структура банковской системы усложняется. Идет поиск эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Поэтому сегодня весьма актуально изучение видов банковских операций.

Для достижения цели в курсовой работе решались следующие задачи: раскрыть сущность и значение осуществления банковских операций; охарактеризовать пассивные операции банка; рассмотреть основные виды операций банка; подвести итоги, сделать основные выводы курсовой работы.

При написании работы использовались законодательно-нормативные акты РБ и специальная литература отечественных и зарубежных авторов по исследуемой проблеме.

В качестве исходных данных для проведения анализа операций коммерческих банков были использованы материалы периодической печати.

В работе использованы следующие методы: анализационно-исследовательский, графический, индексный, монографический.

Курсовая работа состоит из трех глав. Первая из них посвящена вопросам сущности деятельности банка, основные виды банковских операций и функции, посредством которых банк выполняет эти операции

Во второй главе концентрируется внимание на организации пассивных банковских операций. В этой главе дана подробная классификация депозитов, кредитных операций и расчетного обслуживания.

В третьей главе курсовой работы рассматриваются валютные операции коммерческих банков. Производится анализ структуры средств, размещенных в активах банковского сектора и направления развития валютного рынка.

В заключении отражается современное состояние банковских операций, приводятся рекомендации к их усовершенствованию.

В условиях развития товарных и финансовых рынков, структура банковской системы усложняется, идет поиск эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур.

**1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

**1.1 Сущность и значение осуществления банковских операций**

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия. Словом, создается впечатление не о специфике, а о многоликой сути банка. В разряд его деятельности подключаются такие ее виды, которые могут выполнять и другие учреждения.

К раскрытию сути банка можно подойти с двух сторон: юридической и экономической. В первом случае исходное значение приобретает понятие “банковские операции”. В их перечень включаются такие, которые в соответствии с законодательством относятся исключительно к банковской деятельности. Сюда относят: операции по приему денег во вклады, предоставлению различных видов кредита, покупке векселей и чеков, комиссионные операции с ценными бумагами, операции с ценностями, приобретение обязательств по ссудам до наступления срока платежа, проведение безналичных платежей и расчетное обслуживание.

При всей важности юридического аспекта проблема сущности банка, однако, остается открытой. Вскрытие сущности - это не только соотнесение деятельности банка с законом. Не юридический закон определяет сущность банка как такового, не операции, ему дозволенные, а экономическая сторона дела, природа банка, дающая ему законодательное право осуществлять соответствующие сделки. Не случайно в закон попадают такие операции, которые выполняют другие учреждения. Сомнительно поэтому, что чисто банковскими считаются такие из них, как операции инвестиционных обществ, приобретение обязательств по поручительствам и гарантиям, консультационные и другие услуги.

*Банк -* это юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции:

1) привлечение денежных средств физических и (или) юри­дических лиц во вклады (депозиты);

2) размещение привлеченных денежных средств от своего  
имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и  
срочности;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и  
(или) юридических лиц.

Таким образом, деятельность банка сводится к привлече­нию временно свободных денежных средств физических и юридических лиц, зачислению этих денежных средств на соот­ветствующие счета с последующим размещением на условиях возвратности, платности и срочности.

Банковская деятельность - совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли. [1, c.9]

Совокупность оснований, которым субъекты хозяйствования руководствуются в процессе деятельности, называется принципами.

Основными принципами банковской деятельности являются:

1) обязательность получения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями лицензии на осуществление банковских операций;

2) независимость банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в своей деятельности, невмешательство со стороны государственных органов в их работу, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

3) разграничение ответственности между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и государством;

4) обязательность соблюдения установленных Национальным банком экономических нормативов для поддержания стабильности и устойчивости банковской системы Республики Беларусь;

5) обеспечение физическим и юридическим лицам права выбора банка, небанковской кредитно-финансовой организации;

6) обеспечение банковской тайны по операциям, счетам и вкладам (депозитам) клиентов;

7) обеспечение возврата денежных средств вкладчикам банков. [1, c.9]

Банковская система Республики Беларусь является двухступенчатой. Центральный банк является эмиссионным банком и осуществляет еще другие важные функции. Наряду с этим существуют «коммерческие банки с различным по своей широте ассортиментом («дифференцированная универсальность»), различными целями и часто также различными группами клиентов; они занимаются банковскими операциями, т.е. производят финансовые услуги, которые нужны на рынке» [3, c.9].

Эмиссионные банки осуществляют выпуск банкнот и являются центрами кредитной системы. Они занимают в ней особое положение, будучи «банками банков». Коммерческие банки представляют собой банки, совершающие кредитование промышленных, торговых и других предприятий главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов.

Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.).

С целью повышения надежности и стабильности банковской системы Беларуси, обеспечение интересов кредиторов, вкладчиков коммерческих банков и в соответствии главой 12 «Банковского кодекса Республики Беларусь» Национальный Банк определяет порядок предоставления лицензии на совершение банковских операций.

Банковским кодексом Республики Беларусь установлено, что банковская деятельность может осуществляться только на основании лицензии, выдаваемой Национальным банком. Определен порядок государственной регистрации банков и лицензирования банковской деятельности, который более подробно конкретизируется в Инструкции о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 28.06.2001 № 175.

На стадии лицензирования банковской деятельности обеспечивается контроль над законностью происхождения капитала, поступающего в банковскую систему, за квалификацией руководителей исполнительных органов банков.

Лицензирование банковской деятельности совершается с целью привлечения на рынок банковских услуг Беларуси коммерческих банков и банковских учреждений, условия, деятельности которых соответствуют установленным Национального банка Республики Беларусь обязательным требованием и деятельность которых не угрожает интересам их клиентов.

Коммерческие банки имеют право совершать банковские операции только после получения соответствующей лицензии Национального Банка.

Цель лицензирования - ограничить осуществление банковских операций только тем юридическим лицам, которые имеют разрешение на их проведение от уполномоченного банка.

В Национальном банке ведется «Реестр лицензий банков на осуществление банковских операций». В нем указываются банки и номера лицензий полученных ими.

Национальный банк выдает следующие лицензии на осуществление банковских операций: общую, внутреннюю, генеральную, разовую, лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц, лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Общая лицензия дает банку право осуществлять указанные в ней банковские операции в белорусских рублях. Общая лицензия выдается банку во время его государственной регистрации.

Внутренняя лицензия дает банку право осуществлять указанные в ней банковские операции в иностранной валюте на территории Республики Беларусь. Внутренняя лицензия выдается по заявлению банка во время или после его государственной регистрации.

Генеральная лицензия дает банку право осуществлять указанные в ней банковские операции в иностранной валюте как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами. Генеральная лицензия выдается по заявлению банка не ранее одного года после его государственной регистрации.

Разовая лицензия дает банку право осуществить отдельную банковскую операцию в иностранной валюте. Разовая лицензия выдается по заявлению банка в случае необходимости одноразового осуществления им отдельной банковской операции.

Лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц дает банку право на осуществление следующих операций в белорусских рублях и иностранной валюте: привлечение во вклады денежных средств физических лиц; открытие и ведение банковских счетов физических лиц; осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических лиц.

Лицензия на привлечение во вклады средств физических лиц может быть выдана по заявлению банка не ранее двух лет с даты его государственной регистрации.

Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями дает банку право осуществлять указанные в ней операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Данная лицензия выдается по заявлению банка не ранее трех лет с даты его государственной регистрации [1,c.66-68].

Банк - это автономное, независимое, коммерческое предприятие. В этом главное в понимании его сущности. Конечно, банк - это не завод, не фабрика, но у него, как у любого предприятия, есть свой продукт. Продуктом банка является, прежде всего, формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

**1.2 Виды банковских операций**

С момента получения банком лицензии центрального банка на осуществление банковских операций банк может приступить к работе в качестве кредитной организации и выполнять те виды операций, которые перечислены в лицензии, а также иные виды операций и сделок, выполнение которых не требует получения лицензии. При этом банкам запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Данное ограничение призвано ограничить риски банка, обеспечить защиту интересов его кредиторов от возможных потерь, вложенных в банк средств.

Основная деятельность банков связана с оказанием ими разнообразных финансовых услуг предприятиям и населению. Эти услуги включают выполнение банками операций, связанных, во-первых, с привлечением и хранением денежных средств клиентов (пассивные операции), во-вторых, с обеспечением расчетов между ними в процессе их текущей деятельности, в-третьих, с размещением привлеченных средств в операции по кредитованию клиентов и в ценные бумаги (активные операции) для получения доходов в целях выплаты клиентам, размещающим свои средства в банке, начисленных процентов на вложенные ими средства и поддержания жизнедеятельности банка.

Одновременно банки выполняют иные операции, связанные c удовлетворением потребностей своих клиентов в тех или иных финансовых услугах, включая операции, обеспечивающие страхование рыночных рисков предприятий, налично-денежный оборот, оказание консультационных и информационных услуг и т.д.[2, с. 4].

Банковские операции можно классифицировать следу­ющим образом (таблица 1).

*Таблица 1* Классификация банковских операций

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Операции коммерческих банков* | | |
| Пассивные – совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка | Активные – размещение собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли | Комиссионно-посреднические – операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов и взимает с них плату в виде комиссионных |

*Пассивные операции* служат для мобилизации средств. В результате пассивных операций, суть которых сводится к получению ссуды, банки получают денежные средства, которые используются для финансирования активных операций. Результаты этих операций отражаются в пассиве баланса банка.

Для создания банка первоначально необходим определенный собственный капитал. Но это лишь отправная точка для организации собственного банковского дела. Банковские операции базируются на заемных средствах. В экономически развитых странах соотношение между собственным и заемным капиталом находится на уровне от 1:10 до 1:100. Рассмотрим подробнее виды пассивных операций.

Под *депозитами* понимаются все срочные и бессрочные вклады клиентов банка, кроме сберегательных. Источники средств, помещаемые на депозиты, весьма разнообразны. Это средства на счетах предприятий, счетах заработной платы рабочих и служащих, счетах государственных учреждений и предприятий, которые временно не используются. С точки зрения банковской техники  депозиты можно подразделить на две группы: на вклады до востребования и срочные вклады.

*Вклады (депозиты) до востребования* представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент. По вкладам до востребования выплачивается довольно низкий процент. В некоторых странах начисление процентов по вкладам до востребования вообще запрещено. Депозиты до востребования предназначены в первую очередь для осуществления текущих расчетов.

Ежедневное ведение платежных операций предприятий в банках требует немалых затрат. Однако эти затраты банков в большей или меньшей степени компенсируются тем, что клиенты, владеющие счетами до востребования, далеко не в полной мере используют имеющиеся на их счетах денежные средства. Как правило, остается так называемый твердый остаток, который используется банком для своих коммерческих целей, т.е. может быть выдан в ссуду в целях получения прибыли. Банк без особых трудностей может выдавать из этих средств в определенном объеме краткосрочные кредиты.

*Срочные вклады* бывают двух видов: собственно срочные вклады и вклады с предварительным уведомлением о снятии средств. Собственно срочные вклады возвращаются владельцу в заранее установленный день, до того момента они «заблокированы» и банк может полностью распоряжаться ими. Если сумма, первоначально вложенная как срочный вклад, не изымается владельцем в установленный день, то в дальнейшем он может распоряжаться ею так же, как и текущим счетом. Сроки, на которые принимаются такие вклады, подразделяются на четыре группы: от 30 до 89, от 90 до 179, от 180 до 359 и более 360 дней.

Если в случае собственно срочных вкладов по истечении договорного срока клиенту автоматически предоставляется право их изъятия в любой из последующих дней, то срочные вклады с предварительным уведомлением требуют подачи в банк специального заявления вкладчика. Обычно сроки уведомления следующие: от 1 до 3, от 3 до 6, от 6 до 12 и более 12 мес. Для каждой из этих групп вкладов устанавливаются соответствующие проценты. Отметим также, что срочные вклады занимают промежуточное положение между текущими и сберегательными вкладами.

Для *сберегательных вкладов* типичным является их медленный рост и то, что использование средств часто происходит через несколько лет. Отличительная особенность сберегательного вклада заключается в том, что его владельцу выдается свидетельство о наличии вклада (чаще всего сберегательная книжка). В практике сберегательного дела отдельных стран различают два вида сберегательных вкладов: с законодательно установленным и с договорным сроками оповещения об изъятии средств.

Формой расчетов между банками является установление прямых корреспондентских отношений путем открытия корреспондентских счетов одними банками в других и осуществления платежных расчетных операций по поручению друг друга. Корреспондентские отношения могут включать и иные виды услуг, в том числе банки-корреспонденты могут прокредитовать клиента сверх лимита, установленного для одного банка. Кроме того, крупные банки-корреспонденты могут давать более мелким банкам консультации по управлению инвестиционным портфелем, покупать, продавать, хранить ценные бумаги по их поручению.

Используя систему корреспондентских счетов, банки существенно снижают свои издержки, устанавливают доверительные отношения друг с другом, что особенно важно в связи с усилением конкуренции в банковской сфере за привлечение средств инвесторов.

К пассивным операциям банка относятся и так называемые *привлеченные средства* (кредиты, полученные от других банков). Этот вид пассивных операций представляет собой обычные кредитные сделки. Здесь инициатива исходит от банка: ему на определенный срок необходима некоторая сумма денег, для этого он как заемщик выходит на денежный рынок.

Еще одна группа пассивных операций — *эмиссия облигаций*: ипотечных (закладных листов) и банковских. Суть этих операций состоит в мобилизации банками денежных средств взамен выдачи определенных ценных бумаг.

Сущность активных операций.

В *активных операциях* банков выделяются кредитные (учетно- ссудные) операции и операции с ценными бумагами (фондовые).  На них приходится до 80% всего баланса. Кроме того, банки осуществляют кассовые, акцептные операции, сделки с иностранной валютой, недвижимостью.

*Кредитные операции* можно классифицировать по ряду признаков.

1. В зависимости от  обеспечения: ссуды без обеспечения (бланковые) и имеющие обеспечение. Последние подразделяются на вексельные (выдаваемые в форме покупки векселя или под его залог), подтоварные, под ценные бумаги. Одной из разновидностей ссуд, имеющих обеспечение, являются ломбардные кредиты, предоставляемые центральным банком, коммерческим банком, т.е. процентные ссуды под залог ценных бумаг.

2.  По срокам   погашения: онкольные (до востребования, т.е. погашенные по требованию заемщика или банка), краткосрочные (до одного года), среднесрочные (от одного года до пяти лет) и долгосрочные (свыше пяти лет).

3.  По  характеру погашения:  погашаемые единовременным взносом и в рассрочку.

4.  По методу взимания процента: процент удерживается в момент предоставления ссуды (при учете векселя, выдаче потребительской ссуды), или в момент погашения кредита, или равномерными взносами на протяжении всего срока кредита.

5.  По  категориям заемщиков,  отражающим экономическое содержание и цель кредита. Различаются четыре вида ссуд:

1. коммерческие ссуды, предоставляемые предприятиям для пополнения временной нехватки оборотного капитала и вложений в основной капитал, расширения производства и т.д.;
2. ссуды посредникам фондовой биржи, которые выдаются под обеспечение ценными бумагами и используются для биржевых операций;
3. сельскохозяйственные ссуды, которые, в свою очередь, подразделяются на ипотечные ссуды (под залог недвижимости — земли, строений и т.д.) для покрытия крупных капитальных затрат и краткосрочные ссуды на временные нужды (например, покупку семян), погашаемые обычно при реализации урожая;
4. кредитование конечного потребления, выступающее в трех формах: под залог жилых строений, на покупку потребительских товаров с погашением в рассрочку, ссуды с разовым погашением (по окончании ее срока).

Выдача ссуды банком — сложная, многоступенчатая процедура. Заемщик, обращаясь в банк, представляет заявку, в которой указана цель кредита, срок, график погашения и другую данные. Кроме того, он обязан сообщить подробные сведения о всех сторонах своей производственной и финансовой деятельности (в случае потребительской ссуды — о состоянии личных финансов, доходах, месте работы и т.д.). Мелкие фирмы должны представить обеспечение, а также поручителей или гарантов. Кредитные заявки поступают в управление учетно-ссудных операций банка, которое направляет их в кредитный отдел для оценки способности заемщика погасить ссуду. Заявка рассматривается учетно-ссудным комитетом, состоящим из двух-трех директоров. Рекомендации этого органа по всем заявкам периодически докладываются совету директоров, который принимает окончательное решение о выдаче ссуды или отказе в ней.

В большинстве зарубежных стран значительная часть ссуд выдается компаниям в форме открытия лимита, т.е. «кредитной линии». В Англии, например, устанавливается лимит по овердрафту*. Овердрафт* — предоставление кредита банком клиенту сверх остатка по его текущему счету. Открытие кредитного лимита означает достижение между заемщиком и банком договоренности о максимальной сумме задолженности по кредиту. Лимит устанавливается на определенный срок, например на год, в течение которого заемщик может в любой момент получить ссуду без дополнительных переговоров с банком. Но банк может отказать выдать ссуду в рамках утвержденного лимита, если положение дел заемщика ухудшилось. Открытие подобной *кредитной линии* сопровождается, как правило, требованием банка, чтобы заемщик хранил на своем текущем счете минимальный компенсационный остаток, обычно в размере не менее 20% суммы кредита. Тем самым банк «привязывает» к себе заемщика, не давая изъять всю сумму кредита или перевести его в другой банк. Соответственно повышается реальный размер процента, взимаемый по ссуде.

При предоставлении суммы под обеспечение банк получает залоговое обязательство, позволяющее ему распоряжаться заложенным имуществом. Обеспечением может служить недвижимое и движимое имущество, ценные бумаги, вкладные сертификаты  и  т.д.

   Во многих странах банки устанавливают первичную, или базовую, ставку (англ. prime rate, base rate), которая начисляется по необеспеченным ссудам первоклассным заемщикам. Это самый  низкий уровень процентов по кредитам.

   Процент по кредитам дифференцируется в зависимости от вида и размера кредита, величины капитала заемщика, его связей  с банком. По каждой из категорий ссуд норма процента, как правило, выше, чем по предыдущей: необеспеченные ссуды первоклассным заемщикам (первичная ставка), под биржевые ценные бумаги, под товары и оборудование, под дебиторскую задолженность (долговые обязательства клиента), сельскохозяйственные ссуды (без обеспечения), потребительский кредит.

Банковские услуги.

Важнейшие посреднические операции — инкассовые, аккредитивные, переводные и торгово-комиссионные. Особое место занимают доверительные (трастовые) операции, которые внешне сходны с посредническими, но выходят за их рамки, и лизинговые операции.

*Инкассовые операции* представляют собой операции, при посредстве которых банк по поручению своего клиента получает деньги по денежным и товарно-расчетным документам. На инкассо принимаются чеки, векселя, ценные бумаги, иностранная валюта и т.д. Совершая инкассовую операцию, банк взимает комиссию, размер которой зависит от вида операции.

*Аккредитив* — это поручение о выплате определенной суммы лицу или компании при выполнении указанных в аккредитивном письме условий. В подобной операции участвуют: клиент, дающий поручение об открытии аккредитива; банк, открывающий аккредитив; банк, в котором открыт аккредитив и который следит за выполнением его условий; лицо, в пользу которого открыт аккредитив (бенефициар, или получатель).

Различают денежные и товарные аккредитивы. *Денежный аккредитив*— это именной документ, выдаваемый банком лицу, внесшему определенную сумму и желающему получить ее в другом городе данной страны или за границей.  Товарный  аккредитив  применяется для расчетов между поставщиком и покупателем товара в оптовом обороте.

*Переводные операции* заключаются в перечислении внесенных в банк денег получателю, находящемуся в другом месте. Они осуществляются путем посылки банковского чека или перевода банку-корреспонденту.

Банки выполняют следующие *доверительные* *(трастовые операции для частных лиц)* временное управление имуществом лиц, лишенных права осуществлять эту функцию (вдовы, несовершеннолетние); управление имуществом умершего в интересах наследников; управление капиталом с целью получения наивысшей прибыли (вложение денег в акции, недвижимость); хранение ценностей в сейфах и т.п. *Доверительные операции для компаний* отличаются от перечисленных выше: банк может выступать гарантом по облигационному займу; агентом по регистрации выпускаемых на рынок акций, по трансферту (передаче права собственности по именным акциям); управляющим средствами пенсионных фондов корпораций ит.д.

В последние годы все большую популярность среди промышленных компаний получает *финансовый лизинг,* т.е. приобретение дорогостоящих машин и оборудования и сдача их в аренду. Обычно банк или подчиненная ему лизинговая компания покупают за полную стоимость машины и оборудование и предоставляют их в пользование арендатору. Последний периодически (раз в месяц, квартал) уплачивает взносы, за счет которых происходит погашение стоимости оборудования и обеспечивается прибыль учреждения, кредитующего сделку.

Прежде чем приступить к размещению денежных средств, банк должен сформировать ресурсы, за счет которых он и бу­дет совершать активные операции. В силу этого пассивные банковские операции имеют для банка исключительное значе­ние и носят первичный характер по отношению к активным операциям.

Банк вправе совершать и другие банковские операции и ви­ды деятельности:

1. расчетное и (или) кассовое обслуживание;
2. валютно-обменные операции;
3. операции с драгоценными металлами и камнями (купля-продажа, привлечение и размещение драгоценных металлов и (или) драгоценных камней во вклады (депозиты);
4. выдача банковских гарантий;
5. доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
6. инкассация наличных денежных средств, платежных  
   инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и  
   иных ценностей;
7. выпуск в обращение банковских пластиковых карточек;
8. выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
9. финансирование под уступку денежного требования  
   (факторинг);
10. предоставление физическим и (или) юридическим лицам  
    специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.) [2, с. 5].

Современный банк выполняет до 100 видов операций и услуг. Все они связаны между собой. Прежде всего, существует зависимость между активными и пассивными операциями. Банки оперируют преимущественно чужим капиталом, поэтому масштабы кредитования и инвестирования банковских средств во многом зависят от способности кредитного учреждения привлечь свободный денежный капитал и сбережения. В то же время с развитием банковской системы зависимость активных операций от пассивных ослабевает.

Помимо общей связи активов и пассивов имеется зависимость между отдельными видами операций. Банковская клиентура, особенно промышленные предприятия и крупные индивидуальные заемщики и вкладчики, как правило, заинтересованы в получении от банка различных услуг. Острейшая конкуренция на рынке ссудных капиталов заставляет банки вводить новые формы обслуживания, предоставлять сопутствующие и дополняющие, подчас бесплатные услуги. Так, открытие текущего счета обычно сопровождается выполнением разнообразных операций по расчетам и безналичному переводу средств, выдаче краткосрочных кредитов (например, в форме овердрафта), использованию кредитных карточек, автоматов для получения или взноса денег в нерабочие часы, уличных кассовых (денежных) автоматов и т.д.

Регулярные кредитные связи между банком и заемщиком (например, крупной компанией) побуждают банк инвестировать капитал клиента в ценные бумаги, выполнять для него комиссионные и посреднические операции, принимать его имущество в управление на доверительной основе, осуществлять расчеты в своем электронно-вычислительном центре и т.д. Предоставление дополнительных услуг привлекает в банк и мелких вкладчиков, которые обычно пользуются преимущественным правом получения или пролонгации кредита в данном банке.

Современные тенденции развития банковской деятельности можно свести к следующим направлениям: расширение «нетрадиционных» операций банков; стирание граней между различными типами банков и небанковскими кредитными организациями; универсализация деятельности банков; респециализация деятельности крупных и средних банков и усиление специализации мелких банков, имеющих свою «рыночную нишу»; укрупнение объектов кредитования; увеличение доли среднесрочного и долгосрочного кредитования в структуре кредитных операций; широкое внедрение современных средств связи и информационно-программного обеспечения банковской деятельности; повышение качества банковских услуг.

Указанные направления выступают как ориентиры для организации и развития кредитной системы в Белоруссии. Однако их реализация связана прежде всего с улучшением экономического положения в стране: снижением уровня инфляции, цены кредита, активизацией инвестиционной деятельности, стабилизацией валютного курса белорусского рубля, нормализацией структуры денежной массы.

**1.3 Функции, выполняемые коммерческими банками**

В механизме функционирования кредитной системы огромная роль принадлежит коммерческим банкам.Сегодня к группе коммерческих банков в разных странах относится целый ряд институтов с различной структурой и разным отношением собственности. Главным их отличием от центральных банков является отсутствие права эмиссии банкнот. Среди коммерческих банков различаются два типа - универсальные и специализированные банки.

Универсальный банк осуществляет все или почти все виды банковских операций: предоставление как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов; операции с ценными бумагами, прием вкладов всех видов, оказание всевозможных услуг и т.п.

Специализированный банк, напротив, специализируется на одном или немногих видах банковской деятельности. В отдельных странах банковское законодательство препятствует или просто запрещает банкам осуществлять широкий круг операций. Тем не менее, прибыли банков от отдельных специальных операций могут быть настолько велики, что деятельность в других сферах становится необязательной. К специализированным банкам относятся: инвестиционные банки, ипотечные банки, сберегательные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки.

Коммерческие банки аккумулируют основную долю кредитных ресурсов, предоставляют клиентам полный комплекс финансового обслуживания, включая выдачу ссуд, прием депозитов, расчеты, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и т.д. По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные, государственные, частные, кооперативные, смешанные. Во всех странах преобладают акционерные банки.

Коммерческий банк — это предприятие, организующее движение ссудного капитала с целью получения прибыли. Сущность коммерческого банка проявляется в его функциях:

1. аккумуляция и мобилизация денежного капитала;
2. посредничество в кредите;
3. создание кредитных денег;
4. проведение расчетов и платежей в хозяйстве;
5. организация выпуска и размещения ценных бумаг;
6. оказание консультационных услуг.

*Аккумуляция и мобилизация денежного капитала*. Это одна из старейших функций банков. Мобилизуемые банком свободные денежные средства предприятий и населения, с одной стороны, приносят их владельцам доходы в виде процента, а с другой — создают базу для проведения ссудных операций. Именно с помощью банков происходит сосредоточение денежных средств и превращение их в капитал.

*Посредничество в кредите* является другой важной функцией коммерческих банков. Прямым кредитным отношениям между владельцами свободных денежных средств и заемщиками препятствует несовпадение объема капитала, предлагаемого в ссуду, с потребностью в нем. Не совпадает и срок высвобождения этого капитала со сроком, на который он требуется заемщику. Непосредственные кредитные связи между владельцами капитала и заемщиками затрудняет также риск неплатежеспособности заемщика. Коммерческие банки, выполняя роль финансового посредника, устраняют эти затруднения. Банковские кредиты направляются в различные сектора экономики, обеспечивают расширение производства. Ссуды предоставляются и потребителям на приобретение товаров длительного пользования, домов, их ремонт и т.д., способствуя тем самым росту уровня их жизни, решению социальных проблем. Заемщиком коммерческих банков выступает и правительство, поскольку государственные расходы нередко не покрываются доходами.

*Создание кредитных денег*. Особая функция банков — создание кредитных денег в виде банковских депозитов, которые используются с помощью чеков, карточек, электронных переводов. Коммерческие банки образуют депозиты, во-первых, принимая наличные деньги от своих клиентов. При этом общее количество денег в обращении не увеличивается, происходит лишь замена одного вида кредитных денег (банкнот) другим (депозитами).

|  |
| --- |
| Во-вторых, банк создает депозиты на основе выдачи банковских ссуд, приобретения у клиентов ценных бумаг, иностранной валюты и золота. При этом происходит увеличение объема денежной массы в обращении. Когда клиент снимает наличные деньги со счета в банке, общая денежная масса остается неизменной: деньги просто переходят из безналичной формы в наличную. Списание денег с депозитного счета (при погашении ссуд, продаже банком своим клиентам ценных бумаг, валюты, золота) ведет к сокращению денежной массы. В промышленно развитых странах коммерческие банки являются главным эмитентом денег. Поэтому центральные банки регулируют процесс денежной эмиссии прежде всего путем воздействия на масштабы и характер операций коммерческих банков. |

*Проведение расчетов и платежей в хозяйстве*. Основная часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Банки — посредники в платежах. Они осуществляют платежи по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выдач.

Эффективное функционирование платежной системы в странах с развитой банковской структурой требует совершенствования технологии расчетных операций. В этих странах создаются различные расчетные системы. Например, так называемые клиринговые системы крупных коммерческих банков с широкой сетью их филиалов и отделений. Они позволяют банкам производить клиринговый зачет значительной части платежей в стране. Другой пример — жиросистемы, образованные банками — участниками расчетов, включая центральные банки. Централизация платежей в банках способствует уменьшению издержек обращения, а для ускорения и повышения надежности операций внедряются электронные системы расчетов.

*Организация выпуска и размещения ценных бумаг*. Через эту функцию реализуется важная роль банков в организации первичного и вторичного рынков ценных бумаг. Осуществляя для своих клиентов выпуск и размещение акций и [облигаций](http://click02.begun.ru/click.jsp?url=seMzecDHxsckL8s95Axj-s1bW9zhqW1GOJn5henwr5RX3ViE*KPWdT53hjfRCaj6k4jf*kcd-C3GZ3Hk*YzhbTYWBCCEg2*f5sFSNOoCvq09OYW-hCNJNl5ZTOqS2HLLTK7EIF-YYp2ryra0hsJR1h0jglFtHZrQJWh0mtSg1iw6xuOGGzqx6N4hdMsZuLviYWGMArwcbv5AYTB7HuEmMCy9F9M13SLovgOjxMhbnWR2Tpn3bWofDrUXewlEpLo9wB6HIPCPHfIbH9DOYgSEypF*OKRP972ojYg1ocqDdDqR0iAG), коммерческие банки имеют возможность направлять капитал для производственных целей, для финансирования государственных расходов. Рынок ценных бумаг дополняет систему кредита и взаимодействует с ней. Например, банки предоставляют посредникам рынка ценных бумаг ссуды для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те продают ценные бумаги банкам для перепродажи. Если компания — учредитель, на имя которой зарегистрированы ценные бумаги, сама продает их, то банк может обеспечивать подписчиков на выпущенные ценные бумаги. С этой целью банк создает консорциум по размещению ценных бумаг. Выпущенные крупными компаниями обязательства на большие суммы банки размещают среди своих клиентов, а не путем свободной продажи на фондовой бирже.

*Оказание консультационных услуг*. Консультационные услуги коммерческих банков заключаются в консультировании клиентов по таким вопросам, как повышение их кредитоспособности, получение лизинговых и инновационных кредитов, применение новых форм расчетов, использование пластиковых карточек, составление отчетности и др. За последние годы расширяются информационные услуги, связанные со сбором и предоставлением информации о кредитоспособности клиентов коммерческого банка, о рынке банковских услуг, процентных ставках по активным и пассивным операциям и т.д.

Наряду с вышеперечисленными функциями к новым функциям современных банков относятся:

1. осуществление финансирования народного хозяйства;
2. страховые операции;
3. посреднические сделки;
4. приобретение обязательств по поручительствам;
5. участие в обсуждении народнохозяйственных программ;
6. ведение статистики и др.

Организационная структура коммерческого банка определяется его Уставом, в котором содержатся положения об органах управления банком, их полномочиях, ответственности и взаимосвязи при осуществлении основных банковских операций. Структура банка включает функциональные подразделения и службы, число которых определяется экономическим содержанием и объемом выполняемых им операций. Подразделения (отделы) банка формируются по функциональному назначению. Так, операции банка по аккумуляции свободных денежных средств юридических и физических лиц выполняются отделом депозитных операций, учетно-ссудные операции — кредитным отделом, доверительные операции — трастовым отделом и т.д.

Большое внимание коммерческие банки уделяют вопросам организации хозрасчета, рентабельности и ликвидности. С этой целью создаются структурные подразделения, которые занимаются вопросами текущей деятельности банка, оказывают организующее воздействие на его работу в целом. В их числе отдел разработки коммерческой деятельности банка; отдел организации хозрасчетной деятельности и отдел по управлению ликвидностью банка.

**2 ОПЕРАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ, ИХ РАЗВИТИЕ**

**2.1 Сущность пассивных операций, выполняемых банком**

Основная деятельность банков связана с оказанием ими разнообразных финансовых услуг предприятиям и населению. Эти услуги включают выполнение банками операций, связанных, во-первых, с привлечением и хранением денежных средств клиентов (пассивные операции), во-вторых, с обеспечением расчетов между ними в процессе их текущей деятельности, в-третьих, с размещением привлеченных средств в операции по кредитованию клиентов и в ценные бумаги (активные операции) для получения доходов в целях выплаты клиентам, размещающим свои средства в банке, начисленных процентов на вложенные ими средства и поддержания жизнедеятельности банка. Рассмотрим подробно пассивные операции банков.

Пассивные операции банков - это операции, посредством которых банки формируют свои ресурсы для проведения кредитных и других активных операций [3,c.89]. В результате пассивных операций происходит увеличение средств на пассивных счетах, а также активно-пассивных счетах (в части превышения пассива над активом).

Пассивные операции могут осуществляться в трёх формах:

1) формирование собственных средств банка, к которым относятся уставный фонд, резервный, страховые фонды, а также нераспределённая прибыль.

Уставный фонд является амортизатором при совершении активных операций, и при неблагоприятных последствиях этих операций банк будет отвечать по претензиям вкладчиков и кредиторов за счёт уставного фонда. Национальный банк устанавливает минимальный размер собственных средств для действующего банка. Уставный фонд формируется путём взносов учредителей или выпуска акций. В Уставный фонд может направляться прибыль, оставшаяся нераспределённой к концу года. Размер Уставного фонда в неденежной форме не может превышать 20% в первые два года после его регистрации и 10% в последующие годы.

Резервный фонд создаётся путём ежегодных отчислений от прибыли до достижения этим фондом размера предусмотренного уставом банка. При достижении этого размера отчисления в фонд прекращаются либо резервный фонд присоединяется к Уставному фонду и его формирование начинается по-новому. Используется резервный фонд для покрытия убытков от активных операций, а также для выплаты дивидендов по привилегированным акциям в случае недостатка прибыли или наличия убытка.

Страховые фонды могут создаваться на цели и в размерах, предусмотренных Уставом банка.

2) формирование заемных средств. Сюда относятся кредиты, получаемые коммерческими банками от других банков и Национального банка. Обычно эти кредиты используются для оперативного регулирования ликвидности балансов банка, а также для выдачи кредитов неожиданным выгодным заемщикам.

3) формирование привлечённых средств. Основной формой привлечения ресурсов в мировой банковской практике являются депозитные операции. За счёт них формируется около 80-90% всех ресурсов банка. Депозитные операции - операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определённый срок либо до востребования. Кроме вкладных операций в эту группу относятся средства, привлечённые банком путём выпуска депозитных и сберегательных сертификатов и банковских векселей.

С помощью первой формы пассивных операций создается первая крупная группа кредитных ресурсов - собственные ресурсы. Собственные ресурсы банка представляют собой банковский капитал и приравненные к нему статьи. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков имеют особенную специфику, отличающуюся от предприятий и организаций, занимающихся другими видами деятельности тем, что за счет собственного капитала банки покрывают менее 10% общей потребности в средствах. Значение собственных ресурсов банка состоит, прежде всего, в том, чтобы поддерживать его устойчивость. На начальном этапе создания банка именно собственные средства покрывают первоочередные расходы, без которых банк не может начать свою деятельность. За счет собственных ресурсов банки создают необходимые им резервы. Наконец, собственные ресурсы являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

Следующие две формы пассивных операций создают вторую крупную группу ресурсов - заемные, или привлеченные, кредитные ресурсы. Привлеченные средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных [4, c. 155]. Это депозиты (вклады), а также контокоррентные и корреспондентские счета. Роль их исключительно велика. Мобилизуя временно свободные средства юридических и физических лиц на рынке кредитных ресурсов, коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, обеспечивают потребности населения в потребительском кредите.

Основную часть привлеченных средств составляют депозиты, которые подразделяются на вклады до востребования, срочные и сберегательные вклады.

Проанализируем пассивные операции белорусских банков.

Политика, проводимая Национальным банком и коммерческими банками, способствует увеличению привлекательности хранения свободных денежных средств во вкладах. В результате 2009 год характеризовался укреплением доверия к банковскому сектору со стороны кредиторов и вкладчиков, что находит свое выражение в росте ресурсной базы банков. Ее объем по действующим банкам в период с марта 2009г по март 2010г увеличился с 27537,1 млрд. рублей до 30922,7 млрд. рублей, или на 12,3%.

На 01.03.2010 средства физических лиц составили 19325,7 млрд. рублей, или 62,5% пассивов банковского сектора. Можно отметить, что в связи с увеличением курса доллара по отношению к белорусскому рублю, объем вкладов физических лиц в иностранной валюте возрастал. Если общая сумма депозитов увеличилась на 12,3%, то в иностранной валюте их прирост составил53,8 %, в национальной валюте – только 46,2 %[5, c. 10].

Росту вкладов во многом способствует проводимая Национальным банком процентная политика. Она направлена на обеспечение привлекательных условий сбережений в национальной валюте и увеличение доступности кредитных ресурсов банков для населения и субъектов экономики.

По-прежнему сохраняется привлекательность условий для хранения сбережений населения в национальной валюте. Уровень процентных ставок перекрывает как темпы инфляции, так и доходность по сбережениям в СКВ. Наиболее выгодными остаются ставки по депозитам свыше одного года. Это стимулирует привлечение долгосрочных депозитов в банки, увеличение сроков выдачи кредитных ресурсов экономике и населению страны.

Кроме этого, банки открыли новые виды вкладов на привлекательных для населения условиях, а также модифицировали уже действующие за счет введения дополнительных условий (автоматическая пролонгация действия договора, бесплатная выдача пластиковой карточки, капитализация процентов ежемесячно с зачислением на пластиковую карточку и т.д.).

Национальный банк планирует и в дальнейшем следовать принципу защиты вкладов в белорусских рублях от обесценивания, а также уменьшения стоимости кредитов, содействуя тем самым социально-экономическому развитию Беларуси.

**2.2 Кредитные операции**

Кредит как экономическая категория представляет собой систему экономических отношений, складывающихся между кредитодателем и кредитополучателем по поводу привлечения временно свободных денежных средств и их размещения на определенных условиях. Особенностью кредитной сделки является равная степень заинтересованности в ней обеих сторон.

Экономическая причина существования кредита - товарное производство. Кредитные отношения не возникают в процессе производства, они его только опосредуют. Объективной основой функционирования кредита выступает движение стоимости в сфере товарного обмена. Каковы бы ни были перво­начальные условия кредитной сделки, ее завершение всегда осуществляется в денежной форме. Это говорит о том, что кредит имеет денежную природу.

Кредит может выступать в товарной и денежной фор­мах.

Основной закономерностью функционирования кредита является временное высвобождение денежных средств и появление временной потребности в них в процессе движения производственных фондов.

Временно свободными могут быть:

1. средства юридических лиц;
2. доходы и сбережения населения;
3. денежные накопления государства;
4. собственные средства кредитных учреждений.

В связи с этим появляется возможность восполнить вре­менный недостаток средств одних хозяйствующих единиц за счет временного избытка других.

Процесс аккумуляции временно свободных денежных средств и их перераспределение осуществляется при помощи кредита.

Переход к рынку усиливает значение взаимной заинтересо­ванности в кредите, так как предполагает расширение само­стоятельности субъектов хозяйствования и банков.

Различают следующие основные формы кредита:

1. государственный;
2. коммерческий;
3. потребительский;
4. ипотечный;
5. лизинговый;
6. международный;
7. банковский.

*Государственный кредит* отражает отношения по поводу аккумуляции государством денежных средств на началах возв­ратности для финансирования государственных расходов.

*Коммерческий кредит* характеризует кредитную сделку между двумя субъектами хозяйствования (продавцом и покупателем) и имеет вид предоставления отсрочки платежа за товар или услуги. Отсрочка платежа оформляется векселем.

*Потребительский кредит* отражает отношения между кредитодателем и населением по поводу удовлетворения потреби­тельских нужд.

*Ипотечный кредит* - кредит, предоставляемый под залог земли, земельных участков и другой недвижимости, находя­щейся в частной собственности.

*Лизинговый кредит -* система экономических отношений между лизингодателем, лизингополучателем и поставщиком имущества по поводу приобретения объекта лизинга в собственность и передачи его во временное пользование.

*Международный кредит* - экономические отношения меж­ду кредитодателем и кредитополучателем, находящимися в разных государствах[2, c. 30].

*Банковский кредит* представляет собой экономические от­ношения между кредитодателями, в роли которых выступают банки, и кредитополучателями, в качестве которых могут быть как юридические, так и физические лица. Банки осуществля­ют кредитование за счет собственных источников, привлечен­ных денежных средств юридических лиц и вкладов граждан (за исключением зарезервированных в фонде обязательных Резервов), приобретенных ресурсов у других банков (на рынке кредитных ресурсов).

Кредиты предоставляются на основе принципов срочности, возвратности, платности, материальной обеспеченности, целевой направленности. При этом под *срочностью* подразумеваются заранее оговоренные сроки возврата кредитору заемных средств; под *возвратностью* - обязательная выплата кредитору суммы основного долга на оговоренных условиях. *Платность* означает, что в данной экономической операции денежные средства представляют собой специфический товар и, на основе закона стоимости, его цена выражается в процентах. *Материальная обеспеченность* предполагает, что выдача кредита должна производиться под различные формы обеспечения. Под формой обеспечения кредита понимается конкретный источник погашения имеющегося долга, юридически оформленное право кредитора на его использование. *Целевая направленность* предполагает предоставление кредитов на конкретные цели.

Порядок предоставления кредитов банками регламентируется «Правилами размещения банками Республики Беларусь денежных средств в форме кредита № 116 от 24.05.2005».

Кредиты предоставляются на цели, связанные с созданием и увеличением оборотных и необоротных средств, реализацией приоритетных государственных программ, на потребительские и другие нужды населения. Банки-кредиторы для уменьшения степени риска и в целях защиты интересов кредиторов и вкладчиков обязаны соблюдать экономические нормативы, установленные Национальным Банком (коэффициент ликвидности, достаточности капитала, максимальный размер риска) и создавать резервы в качестве компенсационных мер на случай будущих потерь от невозврата долгов. Кредиты предоставляются за счет собственных, заемных средств банка, а также привлечённых от физических и юридических лиц средств, за исключением зарезервированных в Фонде обязательных резервов. При кредитовании крупномасштабных проектов и невозможности по причине рисков предоставить такой кредит одним банком кредитование осуществляется на консорциальной основе, когда несколько банков объединяют свой ресурсы для кредитования одного проекта.

Кредиты юридическим лицам предоставляются в безналичной форме строго в соответствии с кредитным договором на оплату акцептованных расчетных документов за фактически отгруженные материальные ценности, произведенные затраты и выполненные работы непосредственно поставщику, минуя расчетный счет заемщика. В исключительных случаях с разрешения руководства банка за счет кредита может осуществляться предоплата кредитуемых ценностей при условии, что в предоставленных в банк договорах и контрактах предусмотрена поставка этих ценностей не позднее 30 календарных дней, что банк должен проконтролировать в порядке последующего контроля.

В исключительных случаях кредиты могут предоставляться наличными на выплату зарплаты до 30 календарных дней, потребительские нужды населения, на закупку у граждан сельскохозяйственной продукции.

Кредиты не предоставляются на следующие цели:

1. покрытие убытков;
2. уплаты взносов в Уставный фонд юридических лиц;
3. погашение ранее полученных кредитов либо погашение кредита за другого кредитополучателя;
4. уплаты налогов и других платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды, страховых платежей, оплаты почтовых расходов;
5. иных целей, определяемых Национальным Банком [1, c.102].

Банки предоставляют клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по следующим признакам:

1. по основным группам заемщиков: предприятиям, населению, органам государственной власти;
2. по направлению: потребительский, промышленный, инвестиционный;
3. в зависимости от сферы функционирования: кредиты, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов (кредиты в инвестиции) и кредиты, участвующие в обращении оборотных фондов (кредиты в текущую деятельность);
4. по срокам пользования: краткосрочные, долгосрочные;
5. по размерам: крупные, средние, мелкие (по отношению к собственному капиталу);
6. по обеспечению: необеспеченные, обеспеченные (которые в свою очередь делятся на залоговые, гарантированные, и т.д.);
7. по технике предоставления: одной суммой, открытая кредитная линия (возможность привлечения в любой момент средств под кредитование сделок, отвечающих нормам, зафиксированным в соглашении), контокоррентный кредит (осуществляется по текущему счету клиента с последующим направлением на погашение основного долга и платежи процентов всей или согласованной доли поступающей на счет выручки), овердрафт, и т.д.;
8. по методам погашения: погашаемые в рассрочку или единовременно;
9. по валюте выдачи: в белорусских рублях, в иностранной валюте;
10. в зависимости от сроков погашения: срочные, пролонгированные, просроченные;
11. в зависимости от вида процентной ставки - с плавающей процентной ставкой, фиксированной и смешанной;
12. исходя из степени риск банка: низкорисковые, среднерисковые и высокорисковые.

Кредитные операции занимают наибольшую долю в структуре статей банковских активов.

Банковский кредит - весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности каждого заёмщика и приспосабливать к ним условия получения ссуды (в отличие, например, от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы).

**2.3 Депозитные операции**

Наибольший удельный вес в составе ресурсов банка зани­мают привлеченные и заемные средства.

Привлеченные средства банка формируются главным обра­зом за счет осуществления депозитных операций.

Депозитными называются операции банков по привлече­нию денежных средств юридических и физических лиц на сче­та на определенные сроки либо до востребования. На долю депозитных операций обычно приходится до 95 % пассивов.

Сложившийся в Республике Беларусь депозитный рынок можно классифицировать следующим образом:

1. по принадлежности вкладчика физическим или юридическим лицам;
2. по видам валют;
3. по денежной форме (наличная, безналичная)
4. по срочности: депозиты до востребования, срочные, накопительные.

Депозиты до востребования - привлечённые банком средства без ограничения сроков, то есть до востребования. При этом банк может выплачивать проценты за пользование этими средствами.

Депозиты до востребования классифицируются в зависимости от характера и принадлежности средств, хранящихся на счетах: средства на расчетных, текущих счетах предприятий, организаций, учреждений; средства на специальных счетах по хранению различных (по своему целевому экономическому назначению) фондов; собственные средства предприятий, предназначенные для капитальных вложений и хранящиеся на отдельных счетах; средства в расчетах; кредитовые остатки средств на корреспондентских счетах по расчетам с другими банками; средства местных бюджетов; средства на счетах по доходам местных бюджетов; кредитовые остатки средств на счетах иностранных банков корреспондентов.

Срочные депозиты - это вклады, вносимые клиентами банка на определенный срок, по ним уплачиваются повышенные проценты. При этом процентные ставки зависят от размера и срока вклада.

Одним из видов срочных вкладов является банковский сертификат, который можно классифицировать как неэмиссионную документарную цен­ную бумагу, подтверждающую право вкладчика или его пра­вопреемника на получение по истечении установленного сро­ка суммы вклада и начисленных по нему процентов. Выделя­ют следующие виды банковских сертификатов - сберегатель­ный и депозитный. *Сберегательный сертификат* - ценная бу­мага, удостоверяющая сумму вклада (депозита), внесенного вкладополучателю, и права вкладчика (физического лица -держателя сертификата, за исключением индивидуального предпринимателя - держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада (депозита) и процентов по нему у вкладополучателя, выдавшего сертификат, или в любом филиале (отделении) этого вкладополучателя. *Депозитный сертификат* - это ценная бумага, свидетельствующая о том, что в банк внесен срочный вклад с фиксированным сроком и ставкой процента. Существует две разновидности депозитных сертификатов - непередаваемые, которые хранятся у вкладчика и после наступлении срока предъявляются в банк, и передаваемые, которые свободно продаются на вторичном финансовом рынке.

Сберегательный и депозитный сертификаты могут быть именными ценными бумагами или ценными бумагами на предъявителя. Сертификаты выдаются в белорусских рублях. Выдача сертификатов в иностранной валюте не допускается.

Сберегательные вклады населения играют важную роль в ресурсах банков, в частности вклады целевого назначения. Сберегательные вклады населения имеют большую разновидность:

1. вклады ограниченные минимальной суммой и без ограничения;
2. пополняемый вклад - позволяет вкладчику вносить дополнительные взносы, вклад без возможности пополнения;
3. вклады с фиксированной процентной ставкой;
4. вклады с фиксированной увеличивающейся прогрессивной с течением срока процентной ставкой;
5. вклады с изменяющейся процентной ставкой;
6. вклады с капитализацией процентов - начисленные проценты не выплачиваются вкладчику, а присоединяются к сумме основного вклада;
7. вклады, оформленные сберегательными сертификатами;
8. и другие.

Банки принимают целевые вклады, выплата которых приурочена к периоду отпусков, дням рождений, практикуются также «новогодние вклады» - в течение года банк принимает небольшие вклады на празднование Нового года, а в конце года банк выдает деньги вкладчикам, желающие же могут продолжать накопление денег до следующего нового года. Эти вклады пользуются большой популярностью граждан.

Сроки размещения средств на депозите у банков очень различаются. Наиболее стандартные из них - это 3; 6 и 12 месяцев. Предложения банков по размещению депозитов сроками до 3 месяцев, до 6 месяцев и на год представлены в приложениях А, Б и В.

**В  2010г на рынке банковских депозитов продолжается тенденция к снижению процентных ставок.** Банки продолжили снижать доходность депозитов в полном соответствии с "политикой партии и правительства".

Можно отметим, что на рынке депозитов за последнее время прорисовывались две тенденции: с одной стороны при снижении доходности депозитов, остается интерес в привлечении средств населения, и банки стали использовать различные маркетинговые ходы, в частности, появился ряд новых депозитов.

***Белагропромбанк возобновил возможность заключения новых договоров по депозитам «Линия роста» в долларах США и евро***. Отметим, что по этому вкладу установлена плавающая процентная ставка. Процентная ставка по вкладу зависит от суммы вклада и срока размещения депозита.

***РРБ-Банк также возобновил привлечение вкладов «Престижный», «Накопительный», «Копилка» и «Первый».*** Напомним, РРБ-Банк приостанавливал привлечение средств 15 января 2010г. в связи с требованиями Нацбанка, согласно которым объем привлеченных средств не может превышать нормативный капитал банка.

***Дельта Банк предлагает новый вклад «Живи ярко»,*** подпроцентную ставку 23% годовых в белорусских рублях; 8% годовых в долларах США и евро. Согласно условиям вклада предусмотрена возможность пополнения вклада без ограничений, возможно частичное снятие вклада без потери доходности. В подарок Банк предоставляет клиентам мультивалютную карту VISA.

**Белинвестбанк предлагает разместит средства на новый депозит “Личный выбор”** в белорусских рублях, российских рублях, долларах США и евро. Сумма первоначального взноса во вклад составляет не менее: 500 000 в белорусских рублях, 200 евро или долларов США, и 5 000 российских рублей. по вкладу в белорусских рублях начисляется 20% годовых, 7,5% в долларах США и евро, 12% в российских рублях. По условиям вклада предусмотрен социальной бонус в виде дополнительных процентов для лиц льготной категории. Бонус составляет 0,3% для вкладов в белорусских рублях, 0,1% по депозитам в долларах США, евро и российским рублям. Бонус могут получить граждане Республики Беларусь, достигшие возраста, дающего право на пенсию по возрасту на общих основаниях (мужчины 60 лет, женщины 55 лет при представлении документа удостоверяющего личность), а также лица, имеющие право на пенсию по иным основаниям, при представлении соответствующего удостоверения, инвалиды I и II групп, полностью утратившие трудоспособность, а также инвалиды с детства, дети – сироты и лица, получающие пенсию по случаю потери кормильца, при предъявлении соответствующего документа.

К сожалению, за последнее время банки в большинстве своем приготовили неприятные сюрпризы для вкладчиков. **Вот многочисленные примеры снижения процентных ставок по вкладам.**

**Так, Белвнешэкономбанк снизил процентные ставки по вновь заключаемым договорам по банковским вкладам «Универсальный» и «Выгодный» в иностранной валюте и белорусских рублях.** В среднем падение ставок составило порядка 2% в белорусских рублях и 0,7-0,5% - в валюте.

**Банк ВТБ также снизил процентные ставки по всей линейке своих вкладов по вновь оформляемым договорам - "Скарбонка", "Точный расчет", "Комфортный", "Открытие" в белорусских рублях и иностранной валюте.** По вкладам в белорусских рублях процентные ставки также снижены на 2% по валютным вкладам снижение порядка 0,5% в зависимости от суммы и срока размещения.

Многие банки учли пожелания клиентов разместить депозиты на очень короткий срок - от 1 до 4 недель. Например, АСБ «Беларусбанк» предлагает населению разместить средства на вкладе «Гарантированный доход» со сроками 15 и 35 дней. «Белпромстройбанк» предложил еще более нестандартный срок - на 9 месяцев. Большая часть банков предлагает клиентам доверить им средства на целых 2 года. Многие банки выразили готовность принять вклады даже на 3-5 лет[6].

Накопительные депозиты- это, как правило, вклады населения, имеющие сберегательное направление. Их сроки обычно продолжительнее срочных депозитов. К ним можно отнести накопительный выигрышный и накопительный жилищный вклады. Рассмотрим систему строительных сбережений на примере АСБ «Беларусбанка», стартовавшую с 01.07.2006 г.

С*истема строительных сбережений* представляет собой программу привлечения денежных средств участников системы с последующим предоставлением им целевых кредитов на строительство или приобретение жилых помещений. Денежные средства для строительства или приобретения жилых помещений состоят из суммы денежных средств, накопленных участником системы на специальном срочном вкладе, и суммы целевого кредита, предоставляемого АСБ «Беларусбанк» участнику системы.

Существует три плана накопления: накопления на 3 года, накопления на 5 лет и накопления на 7 лет. Рассмотрим на примере 1-го плана накопления, как это происходит.

Участник системы определяет стоимость жилого помещения. Далее следует расчет: 25 % от стоимости жилого помещения необходимо накопить (на оставшиеся 75 % банк кредитует участника). Эти 25 % необходимо накопить за 3 года (36 месяцев). При условии внесения сразу всей заявленной сумма (25%) право на получение кредита участник получает уже через 19 месяцев. Банк предлагает участнику график, где накопление осуществляется путем равномерного внесения ежемесячных взносов на вкладной счет. Данный график не является обязательной линией поведения для участника, а выполняет информационную функцию для выбора участником наиболее оптимальной линии накопления заявленной суммы. По истечении 36 месяцев, исходя из фактически накопленной суммы, участник системы имеет право на получение кредита. Денежные средства накапливаются на срочном банковском вкладе «Жилищно-накопительный». Кредит при этом выдается под процентную ставку: ставка рефинансирования Национально­го банка Республики Беларусь плюс 1 %-й пункт[2, c. 24-25].

Для банков наиболее привлекательными являются срочные вклады, которые усиливают ликвидные позиции банков.

Коммерческие банки в условиях конкурентной борьбы на рынке кредитных ресурсов должны постоянно заботится как о количественном, так и о качественном улучшении своих депозитов. Они используют для этого разные методы. При этом все банки соблюдают несколько основополагающих принципов организации депозитных операций. Они заключаются в следующем:

1)депозитные операции организуются таким образом, чтобы содействовать получению прибыли или созданию условий для получения прибыли в будущем;

2)депозитные операции должны быть разнообразными и вестись с различными субъектами;

3)в ходе привлечения депозитов особое внимание следует уделять срочным депозитам;

4)необходимо обеспечивать взаимосвязь и согласованность между депозитными и кредитными операциями, как по срокам, так и суммам депозитов и кредитных вложений;

5) резервы свободных, не вовлечённых в активные операции средств на депозитных счетах должны быть минимальными;

6) банки должны развивать количество оказываемых услуг, улучшать качество и культуру обслуживания клиентов, так как это способствует привлечению депозитов.

Банки осуществляют ресурсное регулирование в основном в оперативном порядке. Они ежедневно сопоставляют ожидаемые поступления и обязательств, подлежащие исполнению на конкретную дату. Свободные ресурсы могут быть использованы для увеличения кредитных вложений или для реализации на межбанковском рынке. Наряду с оперативным регулированием банки составляют и перспективные планы, прогнозы на квартал, год и другие периоды.

К недепозитным источникам привлечения ресурсов относятся: получение займов на межбанковском рынке; соглашения о продаже ценных бумаг с обратным выкупом; учет векселей и получение ссуд у Национального Банка; продажа банковских акцептов; выпуск коммерческих бумаг; получение займов на рынке евродолларов; выпуск облигаций.

Значение рынка межбанковских кредитов состоит в том, что, перераспределяя избыточные для некоторых банков ресурсы, этот рынок повышает эффективность использования кредитных ресурсов банковской системы в целом. Кроме того, наличие развитого рынка межбанковских кредитов позволяет сосредотачивать в оперативных резервах банков меньше средств для поддержания их ликвидности.

**2.4 Расчетное обслуживание клиентов банка**

Безналичный денежный оборот представляет собой движение денег в безналичной форме в качестве платежного средства. Благодаря безналичным расчетам происходит экономия издержек обращения, обусловленная использованием расчетных документов вместо наличных денег, и при этом есть возможность для взаимного контроля всеми участниками расчетов правомерности и правильности совершаемых операций.

Расчеты между юридическими лицами, расчеты с участием индивидуальных предпринимателей, физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке, составляют основу безналичных расчетов. При переводе денежных средств клиенты банка выступают как стороны в расчетах, а банки, где открыты их счета, являются непосредственными участниками расчетов.

Безналичное движение средств в обязательном порядке опосредуется расчетными документами, рассматриваемые как платежные инструменты, которые имеют законодательно установленную форму и соответствуют определенным стандартом. Банком регламентируется их количество, обязательные реквизиты, возможность использования в письменной или электронной форме.

Под банковским переводом понимают последовательность операций, которые начинаются инициатором расчетов при передаче в банк платежных инструкций, на основании которых происходит перевод денежных средств со счета плательщика из банка-отправителя в банк-получатель. Платеж совершается в пользу лица, указанного в платежной инструкции, и определяемого как бенефициар. Банковский перевод осуществляется акцептом банка-получателя платежной инструкции, переданной банком-отправителем. Акцепт – подтверждение согласия плательщика оплатить предъявленный к оплате счет в установленные сроки. Сторонами выступают плательщик и бенефициар, а участниками – банки, осуществляющие операции перевода.

Банковский перевод осуществляется в соответствии с Инструкцией о банковском переводе. Последняя редакция данного документа была утверждена Положением Правления НБ РБ от 13.08.2008г №113 о внесении изменений и дополнений в «Инструкцию о банковском переводе», которая вступила в силу с 01.01.2009г.

Банковский перевод осуществляется в виде кредитового или дебетового перевода.

*Кредитовый перевод*- банковский перевод, инициатором которого является плательщик. Кредитовый перевод осуществляется на основании представляемых в банк-отправитель инструкций. Платежные инструкции при совершении кредитового перевода могут оформляться кредитными документами (платежным поручением, платежным требованием-поручением) или иными документами, предусмотренными нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

Платежные поручения применяются при осуществлении международных и внутренних банковских переводов денежных средств.

Платежные требования-поручения используются при осуществлении кредитовых переводов денежных средств в случае, если стороны по переводу являются клиентами уполномо­ченных банков.

Операции по списанию денежных средств со счета пла­тельщика без поручения (распоряжения) владельца счета могут оформляться мемориальным ордером в случаях, установ­ленных Инструкцией о банковском переводе, иными норма­тивными правовыми актами или договором между банком и клиентом.

При оформлении операций в случаях, установленных Инструкцией о банковском переводе, все экземпляры мемори­ального ордера должны содержать штамп банка, подпись от­ветственного исполнителя, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, первый экземпляр мемориального ордера должен содержать подпись контролирующего работ­ника.

Платежное поручение как инструмент кредитового перево­да представляет собой платежную инструкцию, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществля­ет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указан­ному в поручении (бенефициару).

Платежное поручение представляется в банк-отправитель в количестве экземпляров, определяемом банком-отправителем, но не менее двух экземпляров.

Платежные поручения представляются в банк-отправитель в течение десяти календарных дней со дня их выписки (датавыписки в расчет не принимается).

Банк-отправитель вправе отказаться от приема к исполнению платежного поручения плательщика в случае отсутствия или недостаточности средств на счете плательщика для испол­нения этого платежного поручения, если иное не предусмот­рено договором между банком и плательщиком.

На всех экземплярах принятого к исполнению платежного поручения проставляются штамп банка-отправителя и дата приема, после чего второй экземпляр платежного поручения выдается плательщику. Первый экземпляр платежного поруче­ния является основанием для списания средств со счета кли­ента и после исполнения платежного поручения помещается в документы дня банка-отправителя. При исполнении платеж­ного поручения в полной сумме и совпадении даты исполне­ния и даты приема дата исполнения не указывается. При исполнении платежного поручения на поступивших в банк экземплярах платежного поручения ставится подпись ответственного исполнителя.

Плательщик имеет право отозвать (изменить) выданные банку платежные поручения (требования-поручения) до мо­мента их исполнения или совершения банком фактических действий по их исполнению.

Для отзыва (изменения) платежного поручения (требова­ния-поручения) плательщик представляет в банк-отправитель заявление в произвольной форме, заверенное оттиском печати и подписями должностных лиц клиента, согласно заявленный в банк.

Банк-отправитель в случае принятия заявления об отзыве аннулирует указанное в нем платежное поручение (требование-поручение).

В случае невозможности отзыва (изменения) платежного поручения (требования-поручения) банк-отправитель информирует об этом плательщика.

*Дебетовый перевод* - банковский перевод, инициатором ко­торого является бенефициар. При осуществлении дебетового перевода платежные инструкции оформляются расчетными Документами - платежным требованием, чеком или другими Документами, предусмотренными законодательством Респуб­лики Беларусь.

Расчеты по операциям с использованием пластиковых кар­точек осуществляются в форме дебетового банковского перево­да с применением карт-чеков, которые представляют собой до­кумент первичного учета, сформированный устройством регист­рации операций с участием пластиковой карточки (рисунок 1).

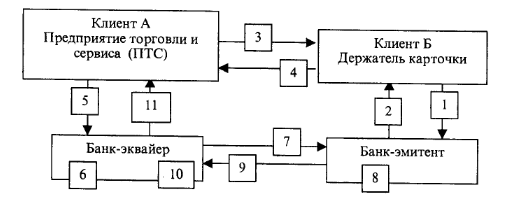


Рисунок 1. Расчёты с использованием пластиковых карточек

1. — заключение договора карт-счета и открытие карт-счета;
2. — выдача карточки;
3. — передача товаров, оказание услуг клиенту, который является держателем карточки;
4. — использование карточки с поступлением на ПТС карт-чека или иных доку­ментов, подтверждающих данную операцию;
5. — передача в банк карт-чека или иных документов;
6. — принятие банком документов от ПТС и формирование платежных инструк­ций банку-эмитенту;
7. — передача в банк-эмитент платежных инструкций;
8. — списание средств с карт-счета клиента;
9. — перевод денежных средств в банк-эквайер:
10. — зачисление средств на счет ПТС;
11. — извещение ПТС об оплате.

Платежные требованияприменяются при осуществлении банковских переводов денежных средств, банком-отправителем и банком-получателем по которым являются уполномоченные банки.

Платежное требование - платежная инструкция, содержащая требование получателя денежных средств (бенефициара) плательщику об уплате определенной суммы через банк.

Безналичное использование платежного требования для осуществления валютных безналичных расчетов в форме банковского перевода оговаривается в договоре между бенефициаром и плательщиком. Для безналичного проведения дебетового перевода посредством платеж­ей уполномоченные банки осуществляют операции инкассо.

Инкассо - это такая банковская операция, при которой банк по поручению своего клиента, бенефициара и на основании составленного им расчетного документа получает причитающуюся получателю сумму денежных средств от плательщика и зачисляет ее на счет получателя.

При проведении дебетовых переводов посредством платежных требований используется акцептная или безакцептная форма инкассо.

Акцептная форма инкассо применяется при расчетах отгруженные (отпущенные) товары (работы, услуги) и в других случаях по усмотрению сторон.

Безакцептная форма используется при списании средств со счета плательщика в бесспорном порядке.

Платежное требование оформляется бенефициаром (взыскателем) в соответствии с порядком, установленным Инструкцией о банковском переводе, и представляет­ся в обслуживающий его банк (банк-получатель) для направле­ния в банк, обслуживающий плательщика (банк-отправитель),

Платежное требование составляется на бланках установ­ленной формы и представляется в банк-получатель в трех экземплярах.

При осуществлении дебетовых переводов посредством платежных требований допускается передача бенефициаром реестров в банк-получатель в электронном виде.

Платежное требование исполняется банком-отправителем на основании полученного от плательщика акцепта. Акцепт оформляется заявлением на акцепт, которое представляется в банк-отправитель в двух экземплярах. Первый и второй экземп­ляры заявления заверяются оттиском печати и подписями должностных лиц плательщика согласно заявленным в банк-отправитель образцам подписей и оттиска печати. Форму за­явления на акцепт банки разрабатывают самостоятельно.

Акцепт может быть предварительным или последующим:

*Предварительный акцепт* - акцепт плательщика, полученный банком-отправителем до поступления платежного требования, предполагающий оплату платежного требования в деньего поступления в банк-отправитель.

В заявлении на предварительный акцепт должны быть указаны: наименование плательщика и номер счета, с которомбудет производиться оплата платежных требований; наименование(я) бенефициара(ов); номер(а) и дата(ы) заключенного(ых) договора(ов), по которому(ым) предполагается оплата платежных требований в день их поступления; расходы по переводу; необходимая информация, которую плательщик признает существенной.

При приеме заявления на предварительный акцепт ответственный исполнитель банка-отправителя проставляет на обоих экземплярах заявления дату поступления заявления в банк, свою подпись и штамп банка. Первый экземпляр заявления на предварительный акцепт хранится в банке-отправителе в от­дельной папке, второй экземпляр заявления возвращается пла­тельщику.

*Последующий акцепт* - акцепт плательщика, полученный банком-отправителем после поступления платежного требова­ния в течение срока акцепта - пять банковских дней, не счи­тая дня поступления платежного требования в банк.

В порядке последующего акцепта подлежат оплате нижеперечисленные платежные требования:

1. требования, не содержащие отметку об оплате с предварительным ак­цептом;
2. требования, содержащие отметку об оплате с предварительным акцептом, но поступившие от бенефициаров, не указанных в заявлении на предварительный акцепт;
3. требования, содержащие отметку об оплате с предварительным акцептом поступившие от бенефициаров, указанных в заявлении предварительный акцепт, но в которых указаны не соответствия заявлению номера и (или) даты договоров;
4. требования, в которых неверно указаны номера счетов платежного требования плательщиков, в том числе содержащие отметку к оплате с предварительным акцептом, в случаях, если невозможно установить плательщиков.

Платежное требование, поступившее в банк-отправитель в электронном виде, может быть передано банком-отправителем плательщику в электронном виде на основании заключенного между ними договора.

В заявлении на последующий акцепт содержится поруче­ние банку оплатить поступившие требования, а также указыва­ются: наименование плательщика и номер(а) его счета(ов); номера, даты, суммы требований (цифрами); суммы, в кото­рых требования акцептованы (цифрами и прописью), или за­пись об акцепте в полной сумме; дата платежа (указывается в пределах срока акцепта); расходы по переводу (на чей счет от­носятся банковские комиссионные вознаграждения и телетранс­миссионные расходы по переводу); другая необходимая ин­формация, которую плательщик признает существенной.

При акцептной форме инкассо плательщик имеет право оплатить или отозвать выданные банку инструкции по оплате платежных требований до момента совершения банком фактических действий по их исполнению.

В случае невозможности изменения или отзыва операций по исполнению платежных требований банк-отправитель информирует об этом плательщика.

*Чеки* применяются при осуществлении международных дебетовых переводов иностранной валюты, а также дебетовых переводов белорусских рублей в случае, если банк-отправитель и банк-получатель, участвующие в переводе, являются уполномоченными банкамих[2, c. 32-50].

Схема расчетов чеками из чековой книжки представлена на рисунке 2.

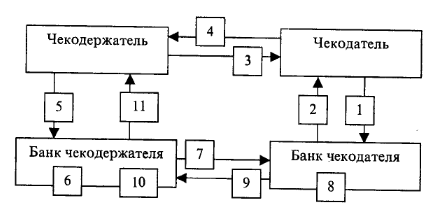


Рисунок 2. Расчёты чеками из чековой книжки

1. — представление заявления на получение чековой книжки и платежного по­ручения на депонирование денежных средств;
2. — выдача чековой книжки;
3. — передача товаров, оказание услуг чекодателю;
4. — прием чека из чековой книжки чекодержателем к оплате;
5. — передача чека в банк вместе с поручением-реестром;
6. — принятие чека к оплате;
7. — отсылка чека и поручения-реестра в банк чекодателя;
8. — оплата чека со счета специального режима;
9. — передача поручения-реестра в банк чекодержателя с отметкой об оплате чека;
10. — зачисление средств на счет чекодержателя;
11. — извещение чекодателя об оплате.

Расчетное обслуживание представляет собой движение денег в безналичной форме в качестве платежного средства. Отправной и конечной точкой использования и поступления денежных средств является банковский счет, владельцем которого может выступать как юридическое, так и физическое лицо. Наличие системы разнообразных банковских счетов, по которым осуществляется списание и зачисление средств, дает возможность оперативного управления расчетными операциями.

**3 РАЗВИТИЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

**3.1 Сущность и классификация валютных операций**

Современный валютный рынок представляет собой сложную и динамичную экономическую систему, которая функционирует в рамках всего мирового хозяйства. Валютный рынок непрерывно развивался, усложнялся и приспосабливался к новым условиям, прошел путь от локальных центров торговли векселями в иностранных валютах до фактически единственного, подлинного международного рынка, экономическую роль которого трудно переоценить.

С бурным развитием банковской системы в Республике Беларусь и появлением новых банков, получивших лицензии на осуществление валютных операций, возникает необходимость дальнейшего развития внешнеэкономической деятельности нашей страны.

Основой валютного законодательства Республики Беларусь является Закон "О валютном регулировании и валютном контроле", Принят Палатой представителей 25 июня 2003 года, одобрен Советом Республики 30 июня 2003 года. Изменения и дополнения: Закон Республики Беларусь от 29 июня 2006 г. № 137-З.

В законе определены принципы осуществления валютных операций в Республике Беларусь, права и обязанности юридических и физических лиц в соотношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушение валютного законодательства.

Однако Закон о валютном регулировании Республики Беларусь определяет лишь основные положения регулирования валютной сферы. В этой связи большое значение имеют нормативные акты в области валютного регулирования, разрабатываемые Национальным Банком Республики Беларусь.

Согласно действующему законодательству, все валютные операции должны осуществляться только через Национальный Банк Республики Беларусь или уполномоченные банки - банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии Национального Банка на проведение валютных операций.

Для того чтобы раскрыть сущность и содержание понятия "валютные операции", необходимо дать определение основным, ключевыми терминами данной темы. Прежде всего, это – валютные ценности.

К валютным ценностям относятся:

1. иностранная валюта;
2. платежные документы в иностранной валюте, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
3. ценные бумаги в иностранной валюте;
4. белорусские рубли при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь, осуществлении международных банковских переводов, осуществлении нерезидентами операций, не влекущих перехода права собственности на белорусские рубли, по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь;
5. ценные бумаги в белорусских рублях при совершении сделок между резидентами и нерезидентами, сделок между нерезидентами на территории Республики Беларусь, их ввозе и пересылке в Республику Беларусь, вывозе и пересылке из Республики Беларусь.
6. Иностранная валюта.

Закон "О валютном регулировании и валютном контроле" дает перечень валютных операций, к которым относятся:

1) сделки, предусматривающие использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте, платежных документов в иностранной валюте;

2) сделки между резидентами и нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях;

3) сделки между нерезидентами, предусматривающие использование белорусских рублей, ценных бумаг в белорусских рублях, совершаемые на территории Республики Беларусь;

4) ввоз и пересылка в Республику Беларусь, а также вывоз и пересылка из Республики Беларусь валютных ценностей;

5) международные банковские переводы;

6) операции нерезидентов с белорусскими рублями по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эти белорусские рубли;

7) операции с иностранной валютой по счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, банках и иных кредитных организациях за пределами Республики Беларусь, не влекущие перехода права собственности на эту иностранную валюту.

Классификация банковских валютных операций может осуществляться как по критериям, общим для всех банковских операций (пассивные, активные операции), так и по особым классификационным признакам, свойственным только валютным операциям. Основополагающий вариант классификации валютных операций вытекает из Закона "О валютном регулировании и валютном контроле". Он состоит в следующем: все операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на:

1 текущие валютные операции;

2 валютные операции, связанные с движением капитала.

Порядок осуществления валютных операций урегулирован Правилами проведения валютных операций, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72. [7]

В настоящее время более широкое значение приобрели текущие валютные операции. Ограниченный круг валютных операций, связанных с движением капитала, обосновывается большими рисками при их осуществлении, а также более сложным оформлением (получение разрешения Национального Банка на данные операции). Необходимо уточнить, что все валютные операции тесно взаимосвязаны, поэтому очень сложно четко классифицировать все операции с иностранной валютой. Тем более что операции могут быть отнесены к нескольким основным видам валютных операций.

1 *Открытие и ведение валютных счетов клиентуры*

Данная операция включает в себя следующие виды:

1. открытие валютных счетов юридическим и физическим лицам;
2. начисление процентов по остаткам на счетах;
3. предоставление овердрафтов (особым клиентам по решению руководства банка);
4. предоставление выписок по мере совершения операции;
5. оформление архива счета за любой промежуток времени;
6. выполнение операций, по распоряжению клиентов, относительно средств на их валютных счетах;
7. контроль за экспортно-импортными операциями.

2 *Неторговые операции коммерческого банка*

К неторговым операциям относят операции по обслуживанию клиентов, не связанных с проведением расчетов по экспорту и импорту товаров и услуг клиентов банка движением капитала.

Уполномоченные банка могут совершать следующие операции неторгового характера:

1. покупку и продажу наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
2. инкассо иностранной валюты и платежных документов в валюте;
3. осуществлять выпуск и обслуживание пластиковых карт клиентов банка;
4. производить покупку (оплату) дорожных чеков иностранных банков;
5. оплату денежных аккредитивов и выставление аналогичных аккредитивов.

3 *Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.*

Эта операция является необходимым условием проведения банком международных расчетов. Принятие решения об установлении корреспондентских отношений с тем или иным зарубежным банком должно быть основано на реальной потребности в обслуживании регулярных экспортно-импортных операций клиентуры. Для осуществления международных расчетов банк открывает в иностранных банках и у себя корреспондентские счета "Ностро" и "Лоро". Счет "Ностро" - это текущий счет, открытый на имя коммерческого банка у банка-корреспондента. Счет "Лоро" - это текущий счет, открытый в коммерческом банке на имя банка-корреспондента.

4 *Конверсионные операции*

Конверсионные операции представляют собой сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных рублей Республики Беларусь.

5 *Операции по международным расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг.*

Во внешней торговле применяются такие формы расчетов, как документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод.

6 *Операции по привлечению и размещению валютных средств.*

Эти операции включают в себя следующие виды:

1) привлечение депозитов:

физических лиц;

юридических лиц, в том числе межбанковские депозиты;

2) выдача кредитов:

физическим лицам;

юридическим лицам;

3) размещение кредитов на межбанковском рынке.

Доходы по валютным счетам клиентов включают в свой состав комиссии за оформление паспортов сделок, а также комиссию за обналичивание иностранной валюты (так как ведение валютного счета клиентов складывается из комиссий по каждой сделке, которые относятся к разным видам валютных операций). Это и составляет основной доход по данной операции. К доходам размещения средств относятся: проценты за кредиты выданные (краткосрочные, долгосрочные), депозиты размещенные; размещение средств в валютные ценные бумаги и доход по ним. К доходам по международным расчетам относятся: комиссия за переводы, инкассо платежных документов в иностранной валюте, открытие и выставление аккредитивов. [8, с.145-149]

Для совершения операций с иностранной валютой банки открывают своим клиентам валютные счета. Порядок открытия и виды счетов рассмотрим в следующем параграфе.

**3.2 Порядок проведения банком валютных операций**

Покупка иностранной валюты субъектами валютных операций - резидентами осуществляется с соблюдением следующих требований:

1. Покупка иностранной валюты на биржевом валютном рынке осуществляется субъектом валютных операций - резидентом только через исполняющий банк.
2. На внебиржевом валютном рынке субъект валютных операций – резидент вправе приобрести иностранную валюту:

1 у банка, являющегося исполняющим банком (банк, в котором открыт специальный счет субъекта валютных операций – резидента для хранения купленной на внутреннем валютном рынке Республики Беларусь иностранной валюты либо иной счет, с которого осуществляются операции по банковскому переводу с покупкой, продажей, конверсией);

2 у банка - продавца.

При покупке иностранной валюты на биржевом валютном рынке субъект валютных операций - резидент представляет в исполняющий банк заявку на покупку иностранной валюты в двух экземплярах, а также копии документов, подтверждающих основание для покупки иностранной валюты (кроме копий актов законодательства Республики Беларусь, являющихся основанием для покупки иностранной валюты для осуществления расчетов по возврату суммы займа и (или) выплате процентов по займам, предоставленным Министерством финансов Республики Беларусь в иностранной валюте, а также для возмещения Министерству финансов платежей, произведенных по погашению и обслуживанию кредитов в иностранной валюте, полученных под гарантию Правительства Республики Беларусь, а также для уплаты налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, а также на счета органов взыскания или уполномоченных взимать платежи в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды в случае, если возможность уплаты их в иностранной валюте предусмотрена актами законодательства Республики Беларусь.

При покупке иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке у исполняющего банка субъект валютных операций - резидент представляет в исполняющий банк заявку на покупку в двух экземплярах, а также копии документов, подтверждающих основание для покупки иностранной валюты (кроме копий актов законодательства Республики Беларусь, являющихся основанием для покупки иностранной валюты для осуществления расчетов по возврату суммы займа и (или) выплате процентов по займам, предоставленным Министерством финансов Республики Беларусь в иностранной валюте, а также для возмещения Министерству финансов платежей, произведенных по погашению и обслуживанию кредитов в иностранной валюте, полученных под гарантию Правительства Республики Беларусь, а также для уплаты налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, а также на счета органов взыскания или уполномоченных взимать платежи в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды в случае, если возможность уплаты их в иностранной валюте предусмотрена актами законодательства Республики Беларусь.

При покупке иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке у банка – продавца:

1. Субъект валютных операций - резидент представляет в исполняющий банк заявку на покупку в трех экземплярах, а также копии документов, подтверждающих основание для покупки иностранной валюты (кроме копий актов законодательства Республики Беларусь, являющихся основанием для покупки иностранной валюты для осуществления расчетов по возврату суммы займа и (или) выплате процентов по займам, предоставленным Министерством финансов Республики Беларусь в иностранной валюте, а также для возмещения Министерству финансов платежей, произведенных по погашению и обслуживанию кредитов в иностранной валюте, полученных под гарантию Правительства Республики Беларусь, а также для уплаты налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, а также на счета органов взыскания или уполномоченных взимать платежи в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды в случае, если возможность уплаты их в иностранной валюте предусмотрена актами законодательства Республики Беларусь;
2. три экземпляра на покупку иностранной валюты с отметками об обоснованности покупки иностранной валюты исполняющий банк возвращает субъекту валютных операций - резиденту;
3. субъект валютных операций - резидент передает в банк-продавец три экземпляра заявки на покупку иностранной валюты;
4. субъект валютных операций - резидент представляет в исполняющий банк второй экземпляр заявки на покупку иностранной валюты с отметкой о принятии ее к исполнению банком - продавцом.

Перечисление средств в белорусских рублях в оплату покупаемой субъектом валютных операций - резидентом иностранной валюты может производиться со следующих счетов:

1. со счетов главного государственного казначейства Министерства финансов, главных управлений Министерства финансов Республики Беларусь по областям и городу Минску, если приобретение иностранной валюты осуществляется бюджетными организациями и (или) организациями, являющимися распорядителями средств по республиканскому и местным бюджетам;
2. с текущего (расчетного) счета субъекта валютных операций - резидента;
3. со счета по учету кредитной задолженности;
4. с благотворительного счета субъекта валютных операций - резидента;
5. с иных счетов субъекта валютных операций - резидента, выступающего покупателем иностранной валюты;
6. с иных счетов – при наличии разрешения Национального банка Республики Беларусь.

Зачисленная на специальный счет иностранная валюта должна быть использована субъектом валютных операций - резидентом в течение 7 рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем ее зачисления на специальный счет.

Зачисленная на специальный счет иностранная валюта должна быть использована субъектом валютных операций - резидентом в течение 7 рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем ее зачисления на специальный счет.

Срок хранения иностранной валюты на специальном счете может быть увеличен до 30 рабочих дней (включительно) по разрешению Главного управления Национального банка по области (специализированного управления Национального банка Республики Беларусь) по месту регистрации субъекта валютных операций - резидента, подписанному начальником главного управления Национального банка Республики Беларусь по области (специализированного управления Национального банка Республики Беларусь) либо его заместителем, свыше этого срока - по разрешению Национального банка (в указанные сроки не включается срок ареста, наложенного в соответствии с законодательством Республики Беларусь на иностранную валюту, находящуюся на специальном счете субъекта валютных операций [9, с.35-36].

Цели, на которые можно приобрести иностранную валюту:

1. Осуществление расчетов в рамках проводимых с нерезидентом текущей валютной операции, валютной операции, связанной с движением капитала (в том числе для расчетов по ценным бумагам, выполняющим функции расчетных документов, если плательщиком по данной ценной бумаге выступает субъект валютных операций - резидент, являющийся импортером).
2. Осуществление расчетов по возврату суммы займа и (или) выплате процентов по займам, предоставленным Министерством финансов Республики Беларусь в иностранной валюте, а также для возмещения Министерству финансов платежей, произведенных по погашению и обслуживанию кредитов в иностранной валюте, полученных под гарантию Правительства Республики Беларусь.
3. Уплата налогов, сборов, пошлин, иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды.
4. Оплата расходов, связанных с поездками за пределы Республики Беларусь, а именно:
5. расходы, связанные со служебными командировками работников субъекта валютных операций - резидента за пределы Республики Беларусь;
6. расходы, связанные с обучением работников субъекта валютных операций - резидента за пределами Республики Беларусь;
7. расходы, связанные с разъездами индивидуальных предпринимателей - резидентов за пределами Республики Беларусь;
8. выдача под отчет водителям автобусов и грузовых автомобилей, работающих на регулярных международных пассажирских и грузовых линиях, работа которых протекает в пути, для оплаты за пределами Республики Беларусь страхового взноса, премии по договорам страхования, дорожных, экологических, таможенных пошлин и сборов, налогов, вынужденного мелкого ремонта, приобретения горюче-смазочных материалов;
9. выплата надбавок, выплачиваемых в иностранной валюте в соответствии с законодательством Республики Беларусь, за подвижной и разъездной характер работы, производство работы вахтовым методом, за постоянную работу в пути, работу вне места постоянного жительства (полевое довольствие).

5) Осуществление расчетов по валютной операции с банком.

6) Осуществление расчетов по договору финансовой аренды (лизинга), заключенному с субъектом валютных операций – резидентом.

7)Осуществление расчетов по договорам страхования, перестрахования между субъектами валютных операций - резидентами.

8) Осуществление расчетов по исполнительным документам судов.

9) Иные валютные операции при наличии разрешения Национального банка на покупку иностранной валюты.

В случае изменения целевого использования приобретенной иностранной валюты, хозяйствующий субъект подает в банк уведомление установленной формы.

Валютно-обменные операции занимают значительное место среди источников формирования доходной базы коммерческих банков. Это наглядно видно из публикуемых средствами массовой информации отчетов о прибыли и убытках коммерческих банков. В них, в частности, выделяются такие показатели, как "чистые процентные доходы", "чистые комиссионные доходы", "чистый доход от операций с иностранной валютой" и "чистый доход от операций с ценными бумагами в торговом портфеле".

**3.3 Развитие валютных операций**

Валютный рынок Беларуси проходит стадию становления и развития в период, когда рыночная экономика высокоразвитых стран прошла многовековой путь и достигла высокой степени совершенства. Накопленный опыт функционирования валютных рынков, рыночного поведения валют, потенциал валютных операций и валютного регулирования представляют для стран с переходной экономикой жизненно важный интерес и должны быть глубоко изучены. Ключевыми категориями для рассмотрения этого опыта и понимания сущности национальных и мирового валютного рынков являются понятия платежного баланса и валютного курса, факторов динамики валютного курса, его прогнозирования и регулирования, совокупность и механизмы валютных операций с валютными ценностями.

Институциональными участниками валютного рынка выступают коммерческие и центральные банки, валютные биржи, брокерские агентства, международные корпорации. (Субъектами валютного рынка являются и экспортеры, и импортеры)

Основные участники валютного рынка - это коммерческие банки, которые не только диверсифицируют свои портфели за счет иностранных активов, но и осуществляют валютные сделки от лица фирм, выходящих на внешние рынки в качестве экспортеров и импортеров. Валютные сделки по экспорту и импорту товаров и услуг каждой страны составляют основу определения стоимости национальной валюты, или валютного курса.

Основные сегменты валютного рынка - биржевые торги (на валютных биржах), внебиржевой (межбанковский) рынок, рынок наличных валют, международные финансовые центры.

Как показывает мировой опыт, подавляющая часть денежных активов, продаваемых на валютных рынках, имеет вид депозита до востребования в крупнейших банках, осуществляющих торговлю друг с другом. Лишь незначительная часть рынка приходится на обмен наличных денег. Именно на межбанковском валютном рынке осуществляются основные котировки валютных курсов. Так, на трансакции, связанные с обслуживанием реального хозяйственного оборота (внешней торговли, международного оборота услуг, прямых иностранных инвестиций), выпадает не более 10% оборотов на валютных рынках. Подавляющая часть оборотов на этих рынках (порядка 90%) приходится на перемещения краткосрочных вложений в разных валютах, а также на сферу спекулятивных, арбитражных и гарантийных (хеджинговых) трансакций.

Валютный рынок, прежде всего, обеспечивает валютно-кредитное и расчетное обслуживание экспортно-импортных операций, а также валютных операций, связанных с инвестированием капитала за пределы национальной экономики. Наряду с выполнением функций обслуживания международного оборота товаров, услуг и капиталов, формирования валютного курса под влиянием спроса и предложения валютный рынок предоставляет возможности хеджирования, т.е. страхования валютных рисков, а также защиты от приложения спекулятивных капиталов.

Основное направление развития валютных отношений –это интеграционные отношения с Российской Федерацией.

Экономическая интеграция Беларуси и России облегчается тем, что относительно недавно экономики двух стран были составными частями единого народнохозяйственного комплекса.

Тем не менее, за последние годы, как в Беларуси, так и в России произошли существенные структурные и институциональные преобразования, приведшие к изменению условий торговли и разрыву ряда хозяйственных связей. Восстановление общего экономического пространства на рыночной основе продвигается медленно, не созданы равные условия для субъектов хозяйствования [10, c.162].

Более десяти лет Беларусь получала различные преференции от России – рынки сбыта для своих товаров, ценовые, таможенные, финансово-кредитные. Россия взамен имела надёжного военно-стратегического союзника, беспрепятственный транзит через территорию Беларуси своих граждан и товаров. Сейчас Россия предлагает вхождение в её экономическое пространство, получая тем самым возможность усиления своего влияния на экономические, политические и социальные процессы в республике.

В настоящее время в рамках заключённых соглашений для Республики Беларусь и Российской Федерации особо остро стоит вопрос целесообразности перехода на единую валюту, которая, как показывает международный опыт, играет системообразующую роль в становлении интеграционного объединения.

Актуальность данного вопроса объясняется возникновением ряда экономических преимуществ для стран, входящих в валютный союз, несмотря на определённые издержки.

Главным экономическим выигрышем от создания валютного союза является устранение неустойчивости и неопределённости обменных курсов национальных валют. Вхождение в валютный союз также приносит сокращение стоимости транзакций, затрат на страхование валютных рисков. Достигается определённая валютная стабильность, позитивно влияющая на экономику в целом.

Исследование перспектив развития валютного регулирования в РБ в условиях перехода Республики Беларусь на российский рубль показало, что данное решение наряду с отдельными техническими сложностями связано с рядом проблем:

- разное соотношение рыночных и паритетных курсов белорусского и российского рубля к доллару США, белорусского рубля к российскому, что вызывает разногласия в выборе курса белорусского рубля при пересчёте денежной массы и финансовых активов;

- существенно более низкий уровень монетизации белорусской экономики по сравнению с российским уровнем, определяющим объём денежной массы в Республике Беларусь и влияющий на количественный эквивалент при её обмене на российский рубль;

- отличия экономических моделей двух стран в области институциональной и макроэкономической политики, степени реформированности и структуры экономик, приоритетов и мотивационных механизмов;

- необходимость и целесообразность последовательного прохождения ряда этапов экономической интеграции и т.д.

Согласно части второй статьи 1 Соглашения между Российской Федерацией и Республикой Беларусь о введении единой денежной единицы и формировании единого эмиссионного центра Союзного государства от 30 ноября 2000 г. роль единой денежной единицы Союзного государства с 1 января 2005 г. должен был выполнять рубль Российской Федерации. Однако введение российского рубля на территории Республики Беларусь с 1 января 2005 г. не состоялось. [10,c.166]

С момента подписания Соглашения между Российской Федерацией и Республикой Беларусь о введении единой денежной единицы и формировании единого эмиссионного центра Союзного государства прошло несколько лет, но за этот относительно продолжительный период экономические предпосылки для перехода на единую валюту созданы не были. Более того, в сфере валютной унификации двух стран возникли новые противоречия (проблема НДС; условие Беларуси о компенсации Россией потерь от введения российского рубля и др.). Нерешенность вопросов в области именно валютной интеграции остается серьезным препятствием на пути реализации принятых российско-белорусских соглашений в формировании Союзного государства.

В этой связи анализ проблем реальной возможности осуществления валютной интеграции России и Беларуси приобретает особую актуальность и практическую значимость.

От того как будут решаться проблемы валютной интеграции Беларуси и России, во многом будет зависеть будущее Союзного государство, социально-экономическое развитие и независимость Республики Беларусь.

Беларусь и Россия имеют различное налоговое законодательство, системы социального обеспечения. В отличие от Республики Беларусь в России созданы основы для эффективной защиты прав собственности. Принятие Земельного кодекса, легализация частной собственности на землю стало важнейшим достижением российской власти на пути рыночных преобразований.

Таким образом, создание однородных институциональных структур в Беларуси и России потребует значительного времени, политической воли и огромных усилий.

Для Беларуси и России помимо общих проблем, вытекающих из международной теории практики валютной интеграции, характерны и специфические проблемы. Это, прежде всего, резко выраженная асимметричность сторон. Россия превосходит Беларусь в 82 раза, по численности населения – в 14, по валовому внутреннему продукту (далее ВВП) – в 28 раз.

В связи с этим в любом экономическом союзе этих двух стран удельный вес и влияние российских интересов будут значительно преобладать над интересами белорусскими.

Уровень интеграции, проявляющийся через внешнюю торговлю, достаточно высок. При этом доля Российской Федерации в торговле Республики Беларусь существенно выше доли последней в товарообороте России. Такая асимметричность показателей говорит о том, что любые изменения могут оказать гораздо большее воздействие на экономическую конъюнктуру РБ. [11, c.232]

В Республике Беларусь отмечается более высокий удельный вес промышленности в суммарном ВВП, а удельный вес сельского хозяйства в ВВП Беларуси почти в 2 раза превышает долю аграрного сектора в ВВП России. В структуре российской промышленности велика доля производства топлива и сырья, а в Республике Беларусь она значительно меньше.

Существуют и качественные отличия в отраслевой структуре экономик двух государств. Принимая российскую валюту в качестве единственного законного платёжного средства на территории своей страны, Беларусь более тесно связывает с Россией свои планы социально-экономического развития, возможности, условия и сроки интеграции в мировую экономику. Многие договоры и соглашения принимаются без учёта объективных условий и возможностей их реализации, достигнутые договорённости не выполняются либо оговариваются с условиями, неприемлемыми для другой стороны.

В Союзном государстве Беларуси и России не создана Зона свободной торговли без изъятий и ограничений, не завершено формирование Таможенного союза государств и Общего (Единого) экономического пространства. Не обеспечены равные условия деятельности для хозяйствующих субъектов двух государств. Во взаимной торговле не урегулированы вопросы порядка взимания косвенных налогов (продолжает действовать принцип "страны происхождения", а не общепринятый в мировой практике принцип "страны назначения" товара). Сохраняется практика ограничительных мер (квотирования, лицензирования и т. п.) на ряд товаров (пиво, алкогольные напитки, автомобили и др.).

Работа над проектом Соглашения об использовании российского рубля в качестве единственного законного платежного средства на территории Республики Беларусь была весьма не простой. Например, Беларусь и Россия имели различные концептуальные подходы к срокам и порядку формирования и управления Единым эмиссионным центром двух государств.

Одновременно с использованием российского рубля в качестве единственного законного платежного средства на территории Республики Беларусь предлагалось создать Единый эмиссионный центр Союзного государства, состоящий из равноправных центральных (национальных) банков двух стран. Высшим органом управления Единого эмиссионного центра должен был стать Межбанковский валютный совет, формируемый на паритетной основе и подотчетный Высшему Государственному Совету Союзного государства. Межбанковскому валютному совету предлагалось делегировать полномочия определения ориентиров предельного уровня инфляции, денежной эмиссии и валютного курса.

Эмиссия единой денежной единицы (вначале российского рубля) должна была осуществляться центральными (национальными) банками двух стран под контролем Межбанковского валютного совета, лимиты денежной эмиссии — устанавливаться Межбанковским валютным советом пропорционально масштабам экономик двух стран (доле в общем объеме ВВП).

Такой подход, по мнению белорусской стороны, позволял учитывать интересы Беларуси, а в перспективе предоставлял возможности присоединения к создаваемому Валютному союзу других государств Содружества.

Стороны достигли компромисса, решив, что Национальный банк Республики Беларусь будет иметь право эмитировать российские рубли, но в объемах, строго контролируемых Центральным банком России. Предельный уровень эмиссии для Национального банка Республики Беларусь будет устанавливаться ежеквартально, исходя из обменных курсов и параметров инфляции в обеих странах. Он будет определяться как объем эмиссии в России, уменьшенный пропорционально соотношению страновых ВВП.

Кроме того, Россия взяла на себя обязательства в случае ухудшения платежного баланса Беларуси и нехватки платежных средств на счетах Национального банка страны открыть ему кредитную линию на сумму до 20 млрд. руб. В совет директоров Центробанка России будут введены два представителя Национального банка Беларуси. Все это не требует внесения изменений в Конституцию Российской Федерации, а изменения законодательства для нее будут минимальными.

Последствия такой валютной интеграции для Беларуси будут совершенно иного масштаба. Необходимо будет вносить существенные изменения в Основной закон государства, значительно ущемляющие его суверенитет. Беларусь теряет независимость в выборе и проведении самостоятельной денежно-кредитной политики, значительно уменьшает свои возможности государственного регулирования экономики. Национальный банк Республики Беларусь не сможет воздействовать на денежно-кредитную политику Союзного (и своего) государства и фактически превратится в территориальное подразделение Центробанка Российской Федерации.

Поэтому в сложившихся условиях для нейтрализации негативных для белорусской экономики последствий необходимо получить со стороны Российской Федерации гарантированные компенсации. По отдельным оценкам они должны составлять около 2 млрд. долларов США. [12, c.2]

Основной прямой выгодой от создания валютного союза и введения единой валюты является сокращение транзакционных издержек и уменьшение валютных рисков. Увеличение масштаба денежно-кредитного обращения также повышает эффективность единой валюты как меры стоимости и средства обращения. Введение единой валюты способствует мобилизации и более эффективному распределению ресурсов, качественной перестройке работы кредитных институтов. При этом выгоды валютного союза прямо пропорциональны степени экономической взаимозависимости объединяющихся стран.

Оценка воздействия введения единой валюты на экономику стран-участниц Союза – достаточно трудоемкая задача. В целом, однако, очевидно, что позитивный эффект будет достигнут в отраслях, связанных с перемещением товаров и услуг в рамках Союза. Но значительное его воздействие на экономику России маловероятно. Беларусь же, даже по самым пессимистичным прогнозам, единовременно получит эффект, соответствующий около 0,6% ВВП, не считая автоматического сокращения инфляции до российских 10-12% в год и высвобождения золотовалютных резервов (свыше 3% ВВП Беларуси). [13, c. 15]

В рамках Европейского экономического валютного союза (далее ЕЭВС) чистые выплаты по сделкам хеджирования валютных рисков стран зоны евро до создания валютного союза превышали 0,1% ВВП. Косвенные же потери белорусских контрагентов можно оценивать как существенно более высокие в связи с открытостью экономики и нестабильностью валютного курса.

Произойдет снижение информационных и прочих косвенных затрат за счет сокращения у хозяйствующих субъектов затрат на поиск и анализ информации о движении валютных курсов. Кроме того, уменьшится риск составления неверной отчетности и появления ошибок при учете активов в иностранной валюте.

Общее сокращение транзакционных издержек можно оценивать минимум в 0,3-0,4% ВВП Беларуси. Сопоставимый в денежном выражении эффект в России составит примерно 0,01% ВВП. [13, c.9]

Существуют также динамические эффекты введения единой валюты. Сокращение валютных рисков может привести к росту объема внешней торговли, стимулированию инвестиционной деятельности, оптимизации размещения капитала. Результатом процесса интеграции должно стать и ускорение экономического роста. Рынки становятся более прозрачными, объем сделок увеличивается.

Фиксация курсов может иметь обратный эффект – исчезает возможность получения спекулятивных доходов, на которые может рассчитывать сторона внешнеторговой сделки, а утрата денежной автономии делает невозможной компенсацию временных изменений спроса.   
Валютный союз России и Беларуси совершенно определенно должен привести к росту международной торговли, в том числе за пределами Союза. Кроме того, введение единой валюты предполагает значительные реформы в Беларуси, что само по себе должно благотворно повлиять на инвестиционную ее привлекательность.

Экономический эффект заключается и в предсказуемости действий центрального банка, что приводит к сокращению необходимых резервов у хозяйствующих субъектов и их затрат на компенсацию ущерба, возникающего из-за непрогнозируемой национальной денежной политики.

Введение единой валюты прямо не решает основных проблем структурного и рыночного реформирования экономики Беларуси, привлечения инвестиций, технико-технологической модернизации производств, уменьшения количества убыточных предприятий, повышения конкурентоспособности выпускаемой продукции. Введение единой валюты также не добавляет денег в кошельки большинства простых граждан.

Вместе с тем это приведет к серьезным изменениям во многих областях белорусской экономики. Использование российского рубля в качестве единственного законного платежного средства на территории Беларуси будет стимулировать проведение рыночных реформ в белорусской экономике, демократизации общественных отношений.

Можно ожидать более низких темпов инфляции, удешевления кредитов. Беларусь, в связи с ограничением самостоятельности и утратой многих инструментов в сфере денежно-кредитного регулирования экономики, не будет иметь прежних возможностей финансирования за счет кредитной эмиссии государственных программ в области жилищного строительства, сельского хозяйства. Переход на более крепкую и стабильную валюту будет побуждать белорусские предприятия к повышению эффективности производства и конкурентоспособности их товаров.

Вместе с тем в начальный период велика вероятность увеличения количества убыточных предприятий, уровня реальной безработицы, социальной напряженности в обществе. Юридическим и физическим лицам Республики Беларусь можно рассчитывать на снижение налоговой нагрузки, уменьшение препон во взаимной торговле. Российскому же бизнесу не стоит рассчитывать на большую свободу в сфере приватизации белорусских предприятий при отсутствии значительных долгов перед Россией.

Для России, с учетом ее экономического веса, валютная интеграция с Беларусью имеет сравнительно небольшое экономическое значение. Ее главный интерес лежит в геополитической и военно-стратегической сферах. Вместе с тем она также заинтересована интегрировать наиболее эффективную часть промышленности Беларуси в российскую экономику, расширить рынки российских товаров, что будет способствовать экономическому росту России.

Переход на российский рубль означает для Беларуси утрату собственной денежно-кредитной и ценовой политики, быстрое поглощение белорусской экономики страной с неизмеримо большим экономическим потенциалом. Сохранение валютной самостоятельности означало бы для Беларуси большие шансы сохранения и укрепления суверенитета, развития внешнеэкономических связей на основе равноудаленности между Россией и Европейским союзом.

А самым важным при проведении валютной интеграции Беларуси и России является то, что интеграционным инициативам и проектам необходима общественная поддержка. Так как по данным социологического опроса подавляющее большинство респондентов (66,7 %) являются сторонниками самостоятельной валютной политики и постепенного укрепления белорусского рубля с ориентацией в перспективе на экономическую и монетарную интеграцию с ЕС. [10, с. 177]

Прежде, чем предпринимать какие-либо действия необходимо узнать, как к этому относится обычное население страны, и согласно ли оно на проведение каких-либо изменений.

В заключение можно сказать, что в настоящее время у Беларуси нет объективных экономических предпосылок, а также вынужденной необходимости любой ценой осуществить валютную интеграцию с Россией. Создание Валютного союза Беларуси и России должно диктоваться прежде всего экономической целесообразностью и происходить на завершающем этапе формирования Единого экономического пространства, когда завершено создание Таможенного союза двух государств, достигнуты устойчивое сближение основных макроэкономических показателей, унификация бюджетно-налоговой, денежно-кредитной, ценовой политики, схожесть политико-правового регулирования социально-экономических процессов в обществе. Форсировать валютную интеграцию во имя политических целей — непростительная ошибка, за которую придется дорого платить.

Беларусь и Россия должны последовательно устранять барьеры во взаимной торговле и движении других факторов производства, добиваться равенства условий деятельности хозяйствующих субъектов двух стран, необходимой и устойчивой конвергенции макроэкономических показателей, синхронизации работы финансовых систем Беларуси и России. Таким образом, Республика Беларусь не утратит многие инструменты макроэкономического регулирования и возможность проведения самостоятельной денежно-кредитной политики, что является важным и необходимым условием структурного и рыночного реформирования экономики, сохранения государственного суверенитета Республики Беларусь.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В настоящее время коммерческие банки - основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Кредитные системы развитых стран имеют различную структуру, но характерно то, что есть и общие черты: во всех развитых странах существуют двухступенчатые банковские системы - Центральный и коммерческие банки. Что касается коммерческих банков, масштабы их деятельности в экономике развитой страны поистине огромны. Представление об этом дает статистика денежных потоков, проходящих через коммерческие банки.

Можно отметить, что в практике конкретного банковского учреждения повседневно присутствуют и используются не весь комплекс банковских операций (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать (прием депозитов, осуществление денежных платежей и расчетов, выдача кредитов).

Современный коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Все они связаны между собой. Прежде всего существует зависимость между активными и пассивными операциями. Банки оперируют преимущественно чужим капиталом, поэтому масштабы кредитования и инвестирования банковских средств во многом зависят от способностей кредитного учреждения привлечь свободный денежный капитал и сбережения. В то же время с развитием банковской системы зависимость активных операций от пассивных ослабевает. Помимо общей связи активов и пассивов имеется зависимость между отдельными видами операций. Острейшая конкуренция на рынке ссудных капиталов заставляет банки вводить новые формы обслуживания, предоставлять соответствующие и дополнительные услуги. Кроме того, регулярные кредитные связи между банком и заемщиком (например, крупной компанией) побуждает банк инвестировать капитал клиента в ценные бумаги, выполнять для него комиссионные и посреднические операции, принимать его имущество в управление на доверительной основе, осуществлять расчеты в своем электронно-вычислительном центре и т.д.

Новые коммерческие банки, в основном, не интересуются мелкими клиентами. В последнее время намечается тенденция по развитию системы депозитов, то есть срочных вкладов, сберегательных сертификатов, а так же выпускаются векселя, акции и облигации.

В развитии банковской системы Беларуси большое значение вдумчивого и последовательного изучения зарубежной практики, приемов и форм аккумуляции денежных ресурсов, кредитования и расчетов, которые являются продуктом длительного исторического отбора в жестких условиях конкурентной борьбы и которые продемонстрировали высокую эффективность и приспособляемость к разным условиям хозяйственного развития. Разумеется, все это не может быть скопировано и пересажено в неизменном виде на белорусскую почву. Новые формы следует предлагать после тщательного изучения потребностей клиентов банка, их способность воспринять финансовые инновации. Нужно учитывать и рентабельность новых технологий и новых видов услуг для самих банков, подготовленность их персонала и т.д.

Все это может привести к повышению уровня белорусских коммерческих банков, улучшить качество банковских операций. Что касается активных операций, то здесь первенство принадлежит кредитованию юридических и физических лиц (67,8% активов банковской системы). Не получили пока широкого распространения иные виды банковских операций: вложения в ценные бумаги и паи (6,9% активов), трастовые операции, лизинг и др.

В работе также описаны возможные направления дальнейшего развития валютной системы Республики Беларусь, в том числе связанные с созданием валютного союза с Российской Федерацией, а также связанные с этим трудности, пути их решения и положительные моменты.

В целом проблемы валютного рынка решаются и могут быть решены:

- за счет увеличения экспорта РБ и уменьшения доли бартерных операций во внешнеэкономической деятельности;

- обеспечение положительного уровня ставки рефинансирования по отношению к реальной инфляции;

- ликвидации множественности валютных курсов до двух – биржевого и рыночного, что позволит, с одной стороны, удовлетворять заявки по приобретению валюты для оплаты товаров критического импорта, с другой - сформировать механизм курсообразования, при котором преобладающая часть субъектов валютных отношений готова не только покупать, но и продавать валюту;

- поиска внешних источников валютных средств;

- создания и внедрения оптимального механизма распределения валютных средств.

Для активизации привлечения вкладов населения можно предложить следующее:

1. внедрить новые виды банковских услуг, удобных для населения. К ним принадлежат новые виды вкладов, которые предоставляют клиентам дополнительные удобства и повышают ликвидность депонируемых средств. Примером могут служить сберегательные счета, с которых банк автоматически переводит деньги на текущий счет клиента, если там образуется овердрафт.
2. расширить спектр дополнительных услуг, которые предоставляются банковскими учреждениями частным лицам. Приоритетное место должны занять предоставление трастовых услуг населению, разнообразных операций с ценными бумагами, предоставление консультаций, аренда сейфов, оплата счетов поручителя, оформление страховых полюсов;
3. активизировать работу по применению нового инструмента банковского маркетинга - пластиковых карточек, что дает возможность обслуживать клиентов все 24 часа;
4. практиковать выдачу долгосрочных кредитов с применением одной из новых современных форм хозяйственных операций - лизинга. Для банка лизинг - это новые клиенты, значительное расширение банковских операций и улучшение финансового состояния.

Ярко выраженной тенденцией является постоянное снижение процентных ставок по кредитам, что связано со снижением ставки рефинансирования.

Однако до сих пор деятельность коммерческих банков не регулируется эффективно, как это характерно для зарубежной двухуровневой системы. Государственные органы воздействуют на банки законодательным путем, принимая те или иные нормы налогообложения, соотношения собственных и заемных средств и т.п.

Банковские операции в Беларуси нуждаются в серьезном совершенствовании. В первую очередь, необходимо выработать дополнительные нормативные акты, которые улучшили бы юридическую регламентацию банковской деятельности.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.- Мн.: Амалфея, 2001. -192с.
2. Банковские операции: пособие М.А. Коноплицкая [и др]; под ред. М.А. Коноплицкой.- Мн: Выш. школа, 2008.- 315с.
3. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие для студ. эконом.спец.вузов/ О.Ю. Свиридов.- М.: МарТ, 2004.-480с.
4. Общая теория денег и кредита: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. - 255с.
5. Информация о привлеченных депозитах в банках Республики Беларусь// Банковский вестник, 2010. – №11. – 10 с.
6. Ставки падают [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://infobank.ru>. Дата доступа: 02.05.2010г.
7. Закон Республики Беларусь от 29 июня 2006 г. № 137-З "О валютном регулировании и валютном контроле"
8. Жуков Е.Д. "Банки и банковские операции": учебное пособие / Жуков Е.Д. – Москва: 2002. – 246с.
9. Пупликов С.И. "Основы проведения валютных операций, связанных с движением капитала" : учеб. пособие / Пупликов С.И. – БГЭУ. - Мн.: 2000. – 325с.
10. Колесников, С.Д. Валютное регулирование в условиях экономической интеграции / Под научной редакцией В.Ф. Медведева. – Минск: Право и экономика, 2006. – 266с.
11. Проблемы интеграции России и Республики Беларусь в союзное государство (экономика и энергетика) / под ред. А.И. Татаркина, А.А. Куклина. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2002. – 342 с.
12. Тарасов В. Нацбанк отказывается от укрепления рубля / В. Тарасов // Белорусский рынок. – 2004г. - №4. – С. 1-2.
13. Гаврилов В. Белорусский рубль становится устойчивее / В. Гаврилов // Банковский вестник, 2005. -№19 .- С.10-14.
14. Стефанович Л. Финансовые активы и финансовые обязательства: аспекты стоимости / Л. Стефанович // Банковский вестник,2010. - №10. - 12 с.
15. Прокопович, П.П. Об итогах выполнения основных направлений денежно-кредитной политики за 2005 год и задачах банковской системы на 2006 год / П.П. Прокопович // Банковский вестник, 2006. – №2. – С. 5-11
16. Ермаков, К. Рубль как свободно конвертируемая валюта. Последствия для российской экономики / К. Ермаков // Вестник ассоциации белорусских банков, 2008. – №10. – С. 19-25
17. Фетисов, Г. Условия достижения полной конвертируемости рубля / Г. Фетисов // Вопросы экономики, 2006. – №6. – С. 25-34