Учреждение образование Федерации Профсоюзов Беларуси

Международный университет «МИТСО»

Кафедрамировой экономики и финансов

Курсовая работа

на тему «Банковская система: сущность, функции, структура.

Банковская система в Республике Беларусь»

по дисциплине «Макроэкономика»

Студент Комполь Алёна Николаевна

Курс 2, группа 1014

Факультет МЭО и М

Специальность Финансы и кредит

Руководитель: Шолох Ольга Васильевна

2011

СОДЕРЖАНИЕ:

Введение…………………………………………………………………………… 3

1.Банковская система: понятие, структура и функции…………………………4

1.1.Понятие банковской системы………………………………………………...4

1.2.Структура и функции банковской системы………………………………....7

1.3.Банковская система и денежная эмиссия…………………………………..16

2. Банковская система в Республике Беларусь…………………………………18

2.1. Банковская система на современном этапе…………………………………18

2.2. Основные проблемы развития банковской системы……………………...22

2.3. Перспективы развития банковской системы………………………………24

Заключение………………………………………………………………………..27

Список использованных источников……………………………………………29

**Введение.**

**Актуальность темы.**Банковская система является неотъемлемой составляющей экономической системы любой страны. Банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Тем самым понятна необходимость и важность банковских структур, как для бизнеса, так и для экономики страны в целом. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом. Во всем мире имея огромную власть, банки в России, однако, потеряли свою изначально высокую роль. И только последние несколько лет вышли на отведенную для них видную роль.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительную сущность трудно определить однозначно. В современном обществе банки занимаются самымиразнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование промышленности и сельского хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

**Цель курсовой работы** состоит в том, чтобы раскрыть сущность всей банковской системы в целом и в Республике Беларусь.

**Объект исследования** в курсовой работе является банковская система в общем и банковская система в Республике Беларусь.

**Структура курсовой работы** включает: титульный лист, реферат, содержание, введение, два раздела с подразделами, заключение, список использованных источников. Курсовая работа выполнена на 29 страницах компьютерного текста.

Задачи, поставленные в курсовой работе:

– рассмотреть структуру банковской системы;

– познакомиться с операциями, проводимыми банками в РБ;

– рассказать о проблемах и перспективах развития системы.

**1.Банковская система:**

**1.1. Понятие банковской системы**

**Банковская система —** совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Банковская система включает центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчётных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.[[1]](#footnote-2)

*Существующую банковскую систему можно охарактеризовать некоторыми свойствами:*

Во-первых, эта система, не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям.

К примеру, на рынке функционируют торговая система, система транспорта и связи, исполнительной и законодательной власти, правоохранительных органов и т. п. Каждая из данных и других систем имеет свое особое назначение. Они соприкасаются друг с другом, но имеют разные задачи. В банковскую систему нельзя включать производственные, сельскохозяйственные единицы, занятые другим родом деятельности.

Во-вторых, видна явная специфика системы, выражаемая свойствами, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее составными элементами и отношениями, складывающимися между ними.

Когда рассматривается банковская система, то, прежде всего, имеется в виду, что она в качестве составного элемента включает банки, которые как денежно-кредитные институты дают “окраску” банковской системе.

Банковская система в качестве составной органической части входит в большую систему – экономическую систему страны. Это значит, что деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. В своей практической деятельности банки вплетены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной и налоговой системами, системой ценообразования, с политикой цен и доходов, с условиями внешнеэкономической деятельности. Это означает, что успех социально-экономических преобразований в стране во многом зависит от функционирования банковской системы, от умелой синхронизации ее усилий с действием других звеньев общественно-хозяйственного механизма.

Банк - финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.[[2]](#footnote-3)

Банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется, одновременно, внутри неё постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между ними. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи “длинные” и “короткие” деньги, покупают денежные ресурсы друг у друга.

Банковская система является системой “закрытого” типа. В полном смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами.

Кроме того, система пополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Тем не менее, она “закрыта”, так как, несмотря на обмен информацией между банками и изданиецентральными банками специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская “тайна”. По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.

В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно не за счет основной, а побочной деятельности. А в условиях же экономической и политической стабильности и, следовательно, сокращения риска, банки активизируют свою деятельность, как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений.

Банковская система выступает как управляемая система - Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо исполнительной власти. Деловые банки, являясь юридическими лицами, функционируют на базе общего и специального банковского законодательства, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных институтов (в ряде стран функции надзора за деятельностью коммерческих банков возложены на другие специальные государственные органы).

Итак, на данном этапе работы (учитывая вышесказанное), можно чётко выделить *признаки банковской системы*:

•включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям;

•имеет специфические свойства;

•способна к взаимозаменяемости элементов;

•является динамической системой;

•выступает как система “закрытого” типа;

•обладает характером саморегулирующейся системы;

• является управляемой системой.

Банковская система не изолирована от окружающей среды, напротив, она тесно взаимодействует с ней, представляет собой подсистему более общего образования, какой служит экономическая система.[[3]](#footnote-4)

На данном этапе можно выделить что, являясь частью более общего, банковская система функционирует в рамках общих и специфических банковских законов, подчинена общим юридическим нормам общества, ее акты, хотя и выражают особенности банковского сектора, однако могут вноситься в общую систему, как и она сама только в том случае, если не противоречит общим устоям и принципам, строит общую систему как единое целое.

**1.2.Структура банковской системы**

В истории развития банковских систем различных стран известно несколько их видов:

— двухуровневая банковская система (Центральный банк и система коммерческих банков);

— централизованная монобанковская система;

— уникальная децентрализованная банковская система — Федеральная резервная система США.

В большинстве стран с рыночной экономикой существует двухуровневая структура банковской системы.

Первый уровень банковской системы образует Центральный банк страны. Он ЦБ выполняет следующие функции:

* осуществляет эмиссию национальных денежных знаков, организует их обращения и изъятия из обращения, определяет стандарты и порядок ведения расчетов и платежей;
* проводит общий надзор за деятельностью кредитно-финансовых учреждений страны и исполнение финансового законодательства;
* предоставление кредитов коммерческим банкам;
* выпускает и проводит погашение государственных ценных бумаг;
* управляет счетами правительства, осуществляет зарубежные финансовые операции;
* осуществляет регулирование банковской ликвидности с помощью традиционных для центрального банка методов воздействия на коммерческие банки: проведение политики учетной ставки, операций на открытом рынке с государственными ценными бумагами и регулирование норматива обязательных резервов коммерческих банков.

С точки зрения собственности на капитал центральные банки подразделяются на:

* государственные, капитал которых принадлежит государству например, центральные банки в Великобритании, ФРГ, Франции. Канаде, России);
* акционерные (например, в США);
* смешанные — акционерные общества, часть капитала которых принадлежит государству (в Японии, Бельгии).

Однако тесные связи с государством не означают, что оно может безгранично влиять на политику центрального банка.Независимо от принадлежности капитала центральный банк является юридически самостоятельным. Чаще всего он подотчетен либо законодательному органу, либо специальной банковской комиссии, образованной парламентом. Управляющий банка, которого могут назначать парламент, президент.  
правительство, монарх, обычно не входит в состав правительства Существенная степень независимости центрального банка является необходимым условием эффективности его деятельности, которая нередко вступает в противоречие с краткосрочными целями правительства, озабоченного, например, приближением очередных выборов. Это особенно важно в плане ограничения возможностей правительства использовать ресурсы центрального банка для покрытия бюджетного дефицита.

В то же время независимость центрального банка от правительства носит относительный характер в том смысле, что экономическая политика не может быть успешной без четкого согласования и тесной увязки ее основных элементов денежно-кредитной и финансовой политики. В долгосрочном плане политика центрального банка прямо определяется приоритетами макроэкономического курса правительства. В конечном счете любой центральный банк в той или иной степени сочетает черты банка и государственного органа.

В большинстве стран с рыночной экономикой и двухуровневой банковской системой функции центральных банков в основном совпадают, но есть, естественно, и отличия. Так, например, во главе банковской системы Франции, которая характеризуется жестким банковским надзором и кредитным контролем, а также преобладанием государственных кредитных институтов, стоит Министерство финансов Франции. Центральный банк Франции — Банк Франции — наряду с двумя другими институтами (Национальный кредитный Совет и Комиссия по банковскому контролю),  
которые осуществляют контроль за деятельностью коммерческих банков, находится под руководством Министерства финансов.

Банк Франции обладает монополией на эмиссию банкнот, но его задачи как банка государства ограничены, так как многие банковские операции выполняет само Казначейство Франции.

В противоположность централизованной системе банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банки. Каждый субъект воспроизводства самой разнообразной формы собственности (не только государственной) может образовать банк. В рыночном хозяйстве функционирует множественность банков с децентрализованной системой управления. Эмиссионные и кредитные функции разделены ими между собой. Эмиссия сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляют различные деловые банки – коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др. Деловые банки не отвечают по обязательствам государства, так же как государство не отвечает по обязательствам деловых банков; деловые банки подчиняются своему Совету, решению акционеров, а не административному органу государства. Различия между этими двумя типами системы представлены в Таблице 1.1.

*Таблица 1.1. Сравнение централизованной и рыночной банковской систем*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Централизованная банковская система | | | Рыночная банковская система | |
| По типу собственности | | | | |
| Государство - единый собственник на банки | | | Многообразие форм собственности | |
| По степени монополизации | | | | |
| Монополия государства на формирование банков | | | Монополия государства на банки отсутствует, любые юридические и физические лица могут образовать свой банк | |
| По количеству уровней системы | | | | |
| Одноуровневая банковская система | | | Двухуровневая банковская система | |
| По характеру системы управления | | | | |
| Централизованная(вертикальная) схема управления | Децентрализованная(горизонтальная) схема управления | | | |
| По характеру банковской политики | | | | |
| Политика единого банка | | Политика множества банков | | |
| По характеру взаимоотношений банков с государством | | | | |
| Государство отвечает по обязательствам банков | | | | Государство не отвечает по обязательствам банков, так же как банки не отвечают по обязательствам государства |
| По выполнению эмиссионной и кредитной операции | | | | |
| Эти операции сосредоточены в одном банке | | | | Эмиссионные операции сосредоточены только в Национальном банке, операции по кредитованию юридических и физических лиц выполняют только коммерческие банки |
| По способу назначения руководителей банка | | | | |
| Руководитель банка назначается центральной или местной властью, вышестоящими органами управления | | | | Руководитель Центрального банка утверждается Парламентом; Президент коммерческого банка назначается его Советом |

*Комме́рческий банк —* негосударственное кредитное учреждение, осуществляющее универсальные банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции).[[4]](#footnote-5)

Первым известным в мире коммерческим банком был банк Св. Георгия в Генуе, открытый в 1407 году. Старейшим в мире банком, действующим до сих пор, является также итальянский банк Монте дей Паски ди Сиена, который существует с 1472 года.

В 1873 г. Открылся первый коммерческий банк в Республике Беларусь.

*Операции коммерческого банка*

*Пассивные операции*

Пассивные операции — операции по мобилизации средств, а именно: привлечение кредитов, вкладов (депозитных, сберегательных), получение кредитов от других банков, эмиссия собственных ценных бумаг. Средства, получаемые в результате пассивных операций, являются основой непосредственной банковской деятельности. Активные операции — операции по размещению средств. В результате активных операций банки получают дебетовые проценты, которые должны быть выше кредитовых процентов, выплачиваемых банком по пассивным операциям. Разница между дебетовыми и кредитовыми процентами (маржа) — одна из важнейших традиционных статей дохода банка (банковская прибыль формируется и за счет комиссионных сборов за банковские услуги).

Основные пассивные операции коммерческого банка — депозитные.

Депозитные операции — это срочные и бессрочные вложения клиентов банка. Средства, хранящиеся на счетах до востребования (бессрочные вклады), предназначаются для осуществления текущих платежей — наличными или через банк при помощи чеков, кредитных карточек или аккредитивов. Другой вид депозитных вкладов — срочные вклады (с определенными сроками погашения). По этим вкладам обычно выплачиваются более высокие проценты, зависящие от срока вклада, поскольку банки могут более длительное время распоряжаться средствами вкладчика и имеют возможность реинвестировать их. Чаще всего на срочные счета помещаются средства целевого назначения, например суммы, предназначенные предпринимателем для покупки оборудования через 6 месяцев.

К пассивным операциям относятся и различные сберегательные операции. Сберегательные депозиты служат для накопления средств клиента, о чем клиенту выдается свидетельство (сберегательная книжка).

К пассивным операциям коммерческого банка можно отнести:

* создание и увеличение собственного капитала за счет отчислений от прибыли;
* эмиссию ценных бумаг и их размещение на открытом рынке;
* депозитные операции;
* межбанковские займы на внутреннем и внешнем рынке (рис.1).

Среди депозитных операций выделяют следующие группы:

* депозиты до востребования;
* срочные и сберегательные депозиты.

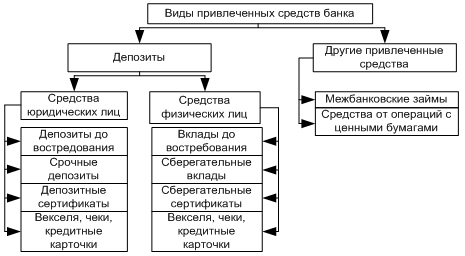


Рис.1.Привлечённые средства коммерческого банка

*Активные операции*

Активные операции коммерческого банка — это прежде всего кредитные операции, инвестиционные операции, операции по формированию имущества банка, расчетно-кассовые операции, комиссионно-посреднические (факторинг, лизинг, форфэтинг и пр.). Все кредитные операции можно сгруппировать следующим образом (рис.2):

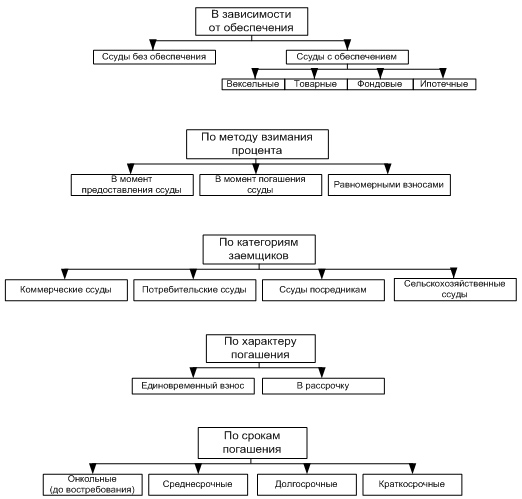


Рис.2.Классификация кредитных операций

Активные операции банков — это операции по выдаче (размещению) различного рода кредитов. Наиболее часто встречающимся видом кредита, выдаваемого банками, является краткосрочная ссуда экономическим агентам, обычно для финансирования покупки товарно-материальных ценностей. Эта ссуда может выдаваться под реальное обеспечение или без него, но в любом случае для ее получения необходимо наличие отчетных финансовых документов, характеризующих финансовое положение заемщика, с тем чтобы банк мог в любой момент оценить вероятность своевременного погашения ссуды.

Существуют несколько форм банковских объединений:

1) Банковские картели – это соглашения, ограничивающие самостоятельность отдельных банков и свободную конкуренцию между ними путем согласования и установления единообразных процентных ставок, проведения одинаковой дивидендной политики и т.п.

2) Банковские синдикаты, или консорциумы – соглашения между несколькими банками для совместного проведения крупных финансовых операций.

3) Банковские тресты – это объединения, возникающие путем полного слияния нескольких банков, причем происходит объединение капиталов этих банков и осуществляется единое управление ими.

4) Банковские концерны – это объединение многих банков, формально сохраняющих самостоятельность, но находящихся под финансовым контролем одного крупного банка, скупившего контрольные пакеты их акций.

*Функции коммерческих банков:*

1) Привлечение и аккумуляция временно свободных денежных средств. Эта функция является одной из старейших банковских функций и в настоящее время получает наиболее широкое развитие. Банки концентрируют значительную часть образующихся в хозяйстве накоплений и сбережений. Внесенные в кредитные учреждения денежные суммы приносят вкладчикам доход в виде процента. По текущим счетам процент не уплачивается, вместо этого банк бесплатно выполняет для клиента разнообразные услуги по переводу и выплате денег. Банк способствует выполнению функции кредита по превращению временно свободных денежных капиталов и накоплений в ссудный капитал.

Здесь не следует забывать о том, что, например, различные инвестиционные фонды, финансово-промышленные компании также собирают деньги для инвестиций. В отличие от аналогичной функции банка, данные субъекты собирают денежные средства для своих собственных целей, поэтому можно отметить, что данная функция в современном хозяйстве как бы лишь частично уступается другим субъектам хозяйства, не являющимся банками.

2) Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите. Функцию посредничества в кредите банки осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отдельные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадают с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, помещенных на банковские счета.

3) Посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами. Под ней зачастую понимается деятельность банка как посредника в платежах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения, и в этом смысле банки, находясь между клиентами, совершая платежи по их поручению, как бы наделены посреднической миссией.

Платежный механизм - структура экономики, которая опосредует "обмен веществ" в хозяйственной системе. Методы платежа делятся на наличные и безналичные. В крупном обороте доминируют безналичные платежи и расчеты, а в сфере розничного товарообмена основная масса сделок опосредуется наличными деньгами, несмотря на то, что в последние десятилетия активно внедряются формы безналичного расчета.

4) Важнейшей функцией банков является также стимулирование накоплений в хозяйстве.

Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках

Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

В силу неразвитости в нашей стране рынка ценных бумаг вклады в банки в течение всего переходного периода будут преимущественной формой мобилизации финансовых ресурсов для осуществления экономических преобразований. Задача банков - создать такие формы привлечения средств, которые реально заинтересовывали бы клиентов в накоплении ресурсов и формировали у них привычку к сбережению, определяющую инвестиционные возможности экономики, развивающейся по законам рынка.

5) Посредничество в операциях с ценными бумагами. Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника; инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

Инвестиционный портфель банка строго структурируется законом. Это означает, что государство устанавливает норму процента, согласно которой определенная часть (до 90%) должна состоять из ценных бумаг государства, остальная - частных предприятий. Первичное размещение всех видов ценных бумаг правительства происходит в порядке аукционной продажи, где в первую очередь удовлетворяются заявки, предлагающие наивысшую цену (ставку). Вторичное обращение происходит на внебиржевом рынке. Рынок создает группа дилерских фирм, ведущих активные операции по покупке и продаже государственных обязательств. В условиях экономического спада правительство через центральный банк старается стимулировать хозяйственную активность и покупает у дилеров государственные обязательства, увеличивая их резервные счета. В условиях инфляционного бума государство продает дилерам свои обязательства и тем сокращает их ликвидность. Корпоративные облигации в гораздо большей степени, чем государственные подвержены риску неплатежа. Банки покупают только высококлассные бумаги в соответствии с оценкой кредитными агентствами связанного с ними риска. Различают два вида инвестиционной политики банка: пассивная и агрессивная.

Пассивная стратегия характеризуется равномерным распределением инвестиций между выпусками разной срочности. Эта политика банк распределяет вложения в краткосрочные и долгосрочные обязательства равномерно, чтобы обеспечить хорошую доходность и ликвидность.Агрессивная стратегия. Этой политики придерживаются крупные банки, имеющие большой портфель инвестиционных бумаг и стремящиеся к получению максимального дохода от этого портфеля. Этот метод требует значительных средств, так как он связан с большой активностью на рынке ценных бумаг, при которой необходимо использовать экспертные оценки и прогнозы состояния рынка ценных бумаг и экономики в целом. Так, если кривая доходности находится на относительно низком уровне и будет по прогнозам повышаться, то это обещает снижение курсов твердо процентных бумаг. Поэтому банк будет покупать краткосрочные облигации, которые по мере роста процентных ставок будут предъявляться к выкупу и реинвестироваться в более доходные активы (например, ссуды).

6) Функция регулирования денежного оборота. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершения обмена, оборота денежных средств и капитала. Регулирование денежного оборота достигается также посредством эмитирования платежных средств, кредитования потребностей различных субъектов производства и обращения, массового обслуживания хозяйства и населения. Поэтому можно сделать вывод, что данная функция реализуется посредством комплекса операций, признанных банковскими и закрепленных за банком как денежно-кредитным институтом.

7) Консультации и предоставление экономической и финансовой информации. Банки концентрируют у себя сведения общеэкономического и финансового характера, представляющие интерес для предприятий. Банки предоставляют разнообразную биржевую и финансовую информацию, часто конфиденциального характера, в первую очередь предприятиям, связанным с ними общностью интересов, финансовыми узами.

Особым блоком банковской системы служит банковское законодательство. Законодательные и нормативные акты, регулирующие деятельность банковской системы, в силу определяющего характера деятельности финансовых институтов для экономики, являются на сегодня наиболее разработанным пластом правового поля государства.

Банковское законодательство Республики Беларусь - система нормативных правовых актов, регулирующих возникающие при осуществлении банковской деятельности отношения и устанавливающих права, обязанности и ответственность субъектов и участников банковских правоотношений.

К актам банковского законодательства относятся:

* законодательные акты (Конституция Республики Беларусь, Гражданский кодекс Республики Беларусь, Банковский Кодекс, законы Республики Беларусь, декреты и указы Президента Республики Беларусь);
* распоряжения Президента Республики Беларусь, которые носят нормативный характер;
* постановления Правительства Республики Беларусь;
* нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь (далее - Национальный банк);
* нормативные правовые акты, принимаемые (издаваемые) Национальным банком совместно с Правительством Республики Беларусь или по его поручению - совместно с республиканскими органами государственного управления.

Из перечисленной выше информации можно сделать вывод, что основная функция банковской системы – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям.

В создании для Беларуси новой рыночной экономики с разнообразными формами собственности роль банковской системы велика, с помощью неё осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т.д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись деловому человеку. Рассмотрев теоретические вопросы, то есть то, как должно быть, проанализируем действительность, то есть посмотрим, как это все выглядит на практике.

**1.3. Банковская система и денежная эмиссия**

Итак, традиционное представление о банке сводится к тому, что банк рассматривается как кредитный и расчетно-кассовый институт. Выполняя эти традиционные функции, банковская система опосредует процесс создания денег, эмитируя в процессе своей деятельности платежные средства.

Рассмотрим более подробно этот процесс, предполагая, что коммерческий банк получил депозиты путем вложения в него наличных денег. Именно такой вид вклада способствует увеличению совокупных резервов и общего количества депозитов всей банковской системы.

Предположим, что одна из фирм продала свои товары правительству, получив в оплату за них 100 ден. ед. Фирма положила эти 100 ден. ед. в банк «А». Тогда при норме обязательного банковского резерва, например, в 20% банк может выдать ссуду другой фирме в размере избыточного резерва (избыточные резервы равны фактическим резервам минус обязательные резервы), т.е. на 80 ден. ед. Одновременно с выдачей ссуды происходит образование нового депозита в банке, обслуживающем заемщика, и, соответственно, в рамках всей банковской системы. При этом количество денег в обращении увеличилось на 80 ден. ед. Заемщик, получив 80 ден. ед., покупает необходимые товары у третьей фирмы, которая кладет эти деньги на депозит в обслуживающем ее банке. Последний при норме обязательного резерва в 20% предоставит кредит четвертой фирме в размере избыточного резерва, т.е. в 64 ден. ед. (80 — 80 • 20 : 100). При этом количество денег в обращении увеличится еще на 64 ден. ед.

Суммируя названные выше перемещения, получаем (табл. 2 см. в приложении).

Но процесс создания банками денег на этом не заканчивается. Он будет продолжаться до тех пор, пока сумма потенциального кредита не приблизится к нулю.

Формализация описанного выше примера выглядит следующим образом: банк «А» привлек депозит в размере D1 при норме обязательного резерва r и предоставил кредит в сумме K1 = (D1 — D ⋅ r : 100) = D1(1 - r : 100). Появление нового депозита D2 = K1 в банковской системе предоставляет возможность выдать новый кредит на сумму K2 = (D2 - D1 ⋅ r : 100) = (D1 - D1 ⋅ r : 100) - [(D1 - D1 ⋅ r : 100) ⋅ r : 100] = D1 (1 - ⋅ r : 100) - [D1⋅ (1 -r : 100) ⋅ r : 100]. Затем появляется новый депозит D3=K2 т.д.

Общая сумма кредитно-денежной эмиссии Md будет выглядеть следующим образом:

Md = D1 + D1 (1- r : 100) + [D1(1 - r :100) - D1(1- r : 100) ⋅ r : 100] + … + n раз.

Или иначе:

Md = D1 + D1 (1- r : 100) + D1(1 - r :100)2 + D1(1- r : 100)3 + … + D1(1- r : 100)n.

Применив формулу суммы бесконечной геометрической прогрессии при знаменателе меньше единицы, получим сумму кредитно-денежной эмиссии банковской системы, выраженную следующим образом:

Md = D1 : [1 - (1- r : 100) ] = D1 ⋅ 100 / r,

если r выражен в процентах.

Таким образом, первоначальное внесение денег в банковскую  
систему в размере D1 вызвало мультипликативный эффект. Банковский (депозитный) мультипликатор (mb) равен:

mb = 1 : r ⋅ 100,[[5]](#footnote-6)

если r выражен в процентах.

В нашем числовом примере при r = 20% mb = 1 : 20 • 100 = 5.  
Таким образом, первоначальный вклад в 100 ден. ед. может увеличить количество денег в обращении до 500 ден. ед.

Описанный выше процесс создания денег банковской системой следует рассматривать, конечно, как идеальную, абстрактную схему, действующую при условии, что все фирмы все полученные деньги относят в банк, никто не изымает свои вклады, а банки строго придерживаются норматива обязательного резервирования.

Следует также заметить, что банковский мультипликатор, как и любой мультипликатор в экономике, работает как на увеличение, так и на уменьшение. Предположим, что фирма изымает деньга для покупки товара за границей. Изъятие 100 ден. ед. (изъятие депозита из банковской сферы) в нашем примере приведет к обратному мультипликативному уменьшению безналичных денежных средств, эмитированных банковской системой, в размере 500 ден. ед.

**2.Банковская система в Республике Беларусь**

**2.1. Банковская система на современном этапе**

Правовые основы деятельности банковской системы Республики Беларусь определены Банковским кодексом Республики Беларусь, другими законодательными и нормативными актами, действующими на территории Республики Беларусь. Действия законов распространяется на кредитные учреждения, расположенные на территории Республики Беларусь. Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой и состоит из Национального банка Республики Беларусь коммерческих банков.

Банковская система Беларуси — одна из самых управляемых и контролируемых на территории СНГ. Вначале, для справки, приведем некоторые количественные данные, характеризующие состояние сети акционерных коммерческих банков (АКБ) республики. Итак, в настоящий момент в Беларуси функционирует 28 АКБ, в числе которых 15 — совместных, с участием иностранного капитала, и два — со 100-процентным иностранным капиталом. Все вместе они имеют на территории нашей небольшой страны 544 филиала, которые оказывают населению и субъектам хозяйствования различные финансовые услуги.

По-прежнему среди них особняком стоят так называемые "системообразующие" банки, они же — уполномоченные по обслуживанию государственных программ. Это "Беларусбанк", "Агропромбанк", "Белпромстройбанк", "Приорбанк", "Белвнешэкономбанк", "Белбизнесбанк" и "Белорусский банк развития", в которых сосредоточено до 85—86 процентов всех активов банковской системы. Кроме того, имеются представительства ряда зарубежных банков. В частности, "Дрезднербанка" и "Коммерцбанка" (Германия), "Мосбизнесбанка" (Россия), "Депозитно-Кредитового банка" (Люблин, Польша). Большинство банков являются универсальными кредитными учреждениями, осуществляющими широкий круг банковских операций в интересах отечественных и зарубежных клиентов. Законом о ценных бумагах и фондовых биржах определены порядки регистрации, выпуска и обращения ценных бумаг, порядок и принципы деятельности фондовой биржи, а также дополнительные меры по защите иностранных инвесторов. Государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется путем принятия законодательных и нормативных актов, лицензирования и контроля за деятельностью рынка ценных бумаг. С целью обеспечения единой государственной политики в этой сфере образован центральный государственный орган - Комитет по ценным бумагам при Министерстве финансов Республики Беларусь.

В Беларуси сложилась двухуровневая банковская система: Национальный банк – коммерческие банки. Национальный банк регулирует и координирует кредитно-денежные отношения, стимулирует развитие кредитно-финансовых институтов, производит эмиссию денег, регулирует внешнеэкономическую банковскую деятельность. Коммерческие банки проводят активные и пассивные операции за счет собственных и заемных средств, хранят свободные денежные средства на счетах в Национальном банке, самостоятельно определяют порядок привлечения и использования денежных средств. Операции по продаже и покупке ресурсов могут производиться как в Беларуси, так и за ее пределами. Возможно создание банков со 100-процентным иностранным капиталом, а также совместных банков, открытие филиалов и представительств иностранных банков. Иностранные юридические лица вправе иметь счета в уполномоченных банках на территории Республики в рублях и иностранной валюте.

Половина активов приходится на кредиты реальному сектору экономики, сельскому хозяйству и физическим лицам (у некоторых АКБ этот показатель доходит до 70—80 процентов). Сумма так называемых "проблемных" кредитов чуть более 16 процентов от общего количества выданных банками срочных займов.

Среди главных трудностей, переживаемых банковской системой Беларуси является скромность собственных капиталов АКБ, которые будут недостаточны в случае необходимости компенсации потерь от выдачи теоретически возможных "невозвратных" кредитов и проведения рискованных операций. В связи с этим Нацбанк установил повышенные нормативы на соотношение собственного капитала АКБ и степени риска. По мнению международного банковского сообщества, в идеале оно не должно быть меньше 8 процентов, для нас — хотя бы 10 процентов. В реальности же мы "тянем" всего на 7 процентов, и это главная причина того, что Нацбанк требует, чтобы АКБ до конца года увеличили размер собственного капитала до 10 процентов.

Проводимая политика по поддержанию положительного уровня реальных процентных ставок повысила доверие к белорусскому рублю, отметили специалисты. Субъекты хозяйствования и особенно население стали отдавать предпочтение сбережениям в национальной валюте. Срочные рублевые депозиты в банках увеличились в среднем в 2,7 процента.

Одним из наиболее существенных достижений банковской системы явилась нормализация валютного рынка. Она выразилась в формировании единого курса белорусского рубля на всех его сегментах, переводе основного объема операций по покупке-продаже иностранной валюты на организованный валютный рынок. Значительную роль здесь сыграла и отмена ограничений на использование белорусских рублей по экспортно-импортным операциям.

Кроме того, осуществлен комплекс мер по повышению надежности и устойчивости функционирования банков, росту их финансового потенциала. Увеличились уставные фонды, на 17,5 процента возрос собственный капитал банков, хотя его рост на весь этот год планировался в 10 процентов.

Несмотря на непродолжительность истории банковской системы РБ, на ее протяжении уже можно выделить ряд этапов.

Первый этап (до1993-1994гг.) – этап бурного экстенсивного роста. В это время ежегодно создавалось 5-10, а то и более новых банков, а их общее число к концу 1994 года достигло 48. Банки активно заполняли свободные ниши рынка банковских услуг, потребности в которых были весьма велики, в особенности со стороны нового негосударственного сектора экономики. Вместе с тем многие из них обладали незначительным финансовым и организационно-технологическим потенциалом, имели крайне узкую базу клиентуры, ориентируясь в некоторых случаях на обслуживание одного-двух клиентов из числа акционеров. Высокая номинальная прибыльность банковских операций обеспечивалась в основном за счет высокой инфляции и соответствующего уровня номинальных процентных ставок.

Такая политика не обеспечивала в должной мере безопасность функционирования банков, ориентацию на повышение фундаментальных факторов эффективности работы банков. Кроме того, этот начальный период развития банковской системы РБ характеризовался слабостью и неразвитостью нормативно-правовой базы регулирования банковских операций, систем контроля и надзора. Естественно, что наступил второй этап (1995-1996гг.), на протяжении которого многие малые и даже средние банки обанкротились, другие объединялись между собой или были присоединены к более крупным.

Примерно в 1997-1998 годах наступил этап интенсивного роста банковской системы. Продолжается процесс ликвидации маломощных банков. Банки начали понимать, что залогом успешного развития является не ориентация на получение сиюминутной прибыли, а освоение новых банковских технологий и видов услуг, в максимальной степени удовлетворяющих потребности клиентов.

На современном этапе осуществляется качественно совершенствование технологического потенциала банковской системы, освоение передовых видов банковских услуг и на этой основе наращивания масштабов операций банков.

На сегодняшний день в республике сформировалось ядро довольно крупных структурообразующих банков, которые располагают 90 % банковских ресурсов: Белпромстройбанк, Белвнешэкономбанк, Белагропромбанк, Беларусбанк, Приорбанк и Белинвестбанк. Эти банки обладают довольно значительным финансовым потенциалом, широкой сетью корреспондентских отношений, активно осваивают прогрессивные виды банковских операций и технологий.

По состоянию на 22.10.2009 г. банковская система Беларуси включала 32 работающих банка. В настоящее время банковский сектор продолжает играть доминирующую роль на рынке финансовых услуг. Характерной особенностью институционального развития банковского сектора Республики Беларусь является наличие в устойчивых тенденций к изменению структуры собственности в банковском секторе. В их числе:

- увеличение доли нерезидентов Республики Беларусь в совокупном уставном фонде банков с 4,5 до 9,3 процента с одновременным ростом доли банков с преобладанием капитала нерезидентов Республики Беларусь в активах банковского сектора с 4,4 до 15,9 процента, в капитале – с 11 до 15,7 процента, а также увеличение количества таких банков с 6 до 18;

- уменьшение доли национального частного капитала в совокупном уставном фонде банковского сектора с 8,1 до 5,4 процента с одновременным сокращением доли банков с преобладанием национального частного капитала в активах банковского сектора с 29,6 до 6,1 процента, в капитале – с 15,3 до 5,5 процента;

- рост доли банков с преобладающим участием в уставном фонде государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности, в активах банковского сектора – с 66 до 78 процентов, в капитале – с 67,4 до 78,8 процента и доли государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности, в совокупном уставном фонде банковского сектора на 2,1 процентного пункта.

Одной из важных особенностей институционального развития банковского сектора в РБ является существенное уменьшение количества филиалов банков, что связано с оптимизацией банками филиальной сети, ликвидацией убыточных филиалов, переходом на современные технологии управления.

**2.2. Основные проблемы развития банковской системы**

В банковской системе Беларуси существуют некоторые структурные проблемы, обусловленные общей направленностью политики в отношении финансового сектора. Как отмечают эксперты МВФ, кроме того, что время от времени ощущается нехватка ликвидности в банковской системе, временами резервы нескольких банков оказываются ниже требуемого уровня, прибыльность банков является низкой, а межбанковский рынок недостаточно развит.Поэтому вопросы стабильности банков могут быстро стать причиной для беспокойства.

Почти половина всех активов банковской системы размещена в форме кредитов юридическим лицам, большинство из которых представляют собой низкорентабельные и убыточные предприятия государственного сектора.

Банковская система Беларуси располагает ресурсами, в том числе в неденежной форме, на сумму немногим более полутора триллионов новых (деноминированных) рублей, что составляет всего лишь около четверти ожидаемого годового объема ВВП в текущих ценах. Очевидно, что, располагая столь ограниченными средствами, банковская система практически не могла нормально обслуживать расчетно-кассовый и кредитный процесс в реальном секторе.

Под влиянием постоянного понижения обменного курса белорусского рубля устойчивую тенденцию к снижению в ресурсной базе банков имели в валютном исчислении и сбережения населения (на 27%), которые не были компенсированы приростом средств на счетах юридических лиц на 16%.

Аналогичная картина и с кредитами банков народному хозяйству. Номинально увеличившись за 4,5 года примерно в 51 раз, в валютном эквиваленте они сократились почти на 14%, хотя в рублевом выражении и с учетом инфляции имеется некоторый реальный прирост (48%). Вместе с тем, следует отметить, что при недостаточном приросте номинального объема кредитных вложений в экономику, сумма просроченных и сомнительных к погашению кредитов, особенно – валютных, выросла за анализируемый период по удельному весу в выданных кредитах почти в полтора раза и превышает все допустимые нормы.

Также можно констатировать, что понижение обменного курса белорусского рубля и постоянный рост цен, привели к резкому ухудшению финансового состояния белорусских предприятий и населения.

Для Беларуси характерны высокая концентрация рынка финансовых услуг и доминирование государственного банковского капитала. Это обеспечивает крупнейшим банкам возможность отстаивать свои коммерческие интересы и устанавливать выгодные для себя цены, но дестабилизирует условия конкуренции и может привести к недооценке кредитного риска и неготовности повышать премию за риск. Влияние государства на принятие кредитных решений может оказывать пагубное воздействие на качество активов и эффективность банковской системы. Но улучшение динамики государственного платежного баланса и бюджета страны в определенной степени снижает давление на кредитную политику банков.

Сравнительно небольшие размеры банковской системы РБ и растущий спрос на кредитные ресурсы объясняют то, что банковская система по темпам роста опережает экономику. Банки остаются основными финансовыми посредниками из-за общей неразвитости рынков капитала. Однако, по сравнению с некоторыми другими странами с развивающейся экономикой, уровень финансового посредничества в Беларуси невелик. Это означает, что существует значительный потенциал роста, который может быть реализован в отсутствие каких-либо неблагоприятных политических или экономических препятствий.

Размер белорусской банковской системы указывают на то, что через нее проходят небольшие по объемам денежные потоки, что обусловлено культурой наличных расчетов и невысоким уровнем доверия населения. Не удается разорвать порочный круг: инвестиций не хватает, а возможности кредитования ограничены. Быстрый рост внутреннего кредитования может также угрожать стабильности банков, учитывая слабую эффективность систем кредитной защиты.

Относительная слабость экономики страны ограничивает возможности кредитования для национальных банков. Недостаточная диверсификация экономики становится причиной высокой концентрации бизнеса – это одна из серьезнейших проблем банков СНГ.

Таким образом, несмотря на определенные позитивные сдвиги, белорусские банки подвергаются серьезным потенциальным рискам. Существует необходимость в проведении структурных реформ и дальнейшем сокращении числа небольших, нежизнеспособных банков. Для укрепления доверия к банковской системе необходимо улучшить информационную открытость и качество корпоративного управления, продолжить приватизацию, обеспечить более надежную защиту прав инвесторов и кредиторов. Кроме того, необходимо поднять платежную дисциплину и повысить эффективность правовых систем.

**2.3. Перспективы развития банковской системы**

Ключевая проблема развития банковской системы Республики Беларусь, которая должна найти свое отражение в обновленном банковском законодательстве страны – это упорядочение ее государственного регулирования на основе имеющегося опыта развитых стран.

В разные периоды экономического развития в каждой конкретной стране методы государственного регулирования деятельности банковских учреждений существенно различался. Тем не менее, их можно сгруппировать по следующим основным формам:

1. прямое государственное управление, включающее национализацию части банковских учреждений, правительственные назначения на руководящие должности в коммерческих банках и государственную регламентацию деятельности финансово-кредитных учреждений;
2. государственное участие в уставном капитале банков;
3. государственное регулирование деятельности банков путем установления специальных нормативов и ограничений;
4. регулирование путем заключения специальных соглашений правительства с банками по поводу осуществления совместных экономических программ.

В настоящее время существует два основных направления государственного регулирования деятельности коммерческих и иных банков: сокращение прямого вмешательства и переход к регулированию деятельности банков путем установления специальных нормативов и ограничений в соответствии с решениями Базельского комитета и международная унификация банковских стандартов, обеспечивающих надежность и безопасность функционирования банков.

В рамках этих основных направлений развития банковской деятельности в последние годы можно выделить несколько специфических тенденций:

1. концентрация банковской деятельности в относительно небольшом количестве крупных банков при сохранении конкуренции между ними;
2. сохранение и развитие специализации банковской деятельности при одновременном повышении их универсальности
3. расширение спектра парабанковских учреждений, оказывающих серьезную конкуренцию чисто банковским учреждениям;
4. постепенное сокращение прямого присутствия государства в уставных капиталах коммерческих банков и переход преимущественно к экономическим методам регулирования банковской деятельности;
5. повышение регулирующей роли центральных банков и их независимости от исполнительной власти.

В этой связи совершенствование банковской системы предполагает создание целенаправленной нормативной основы действий по трем главным направлениям: институциональному, финансовому и организационному.

К институциональным относятся:

1. Антиинфляционная политика, без которой любое наращивание финансовых ресурсов для кредитования реального сектора в национальной денежной единице является экономически бесполезным.

2. Современная валютная политика, смысл которой состоит в привлечении и распределении валютных ресурсов в соответствии с реальной рублевой платежеспособностью и валютной окупаемостью каждого из предприятий, независимо от сферы деятельности.

3. Соответствующая политика в сфере отношений собственности на средства производства, в соответствии с которой, любой без исключения заемщик, должен быть в состоянии нести полную материальную ответственность за привлечение, использование и возврат заемных средств.

Мероприятия финансового характера:

1. Снижение нормы обязательного резервирования до 3–5%.

2. Снятие всех ограничений на покупку банками валюты на внутреннем рынке для инвестиционных целей.

3. Ужесточение контроля за нелегальным вывозом валюты из страны.

4. Привлечение иностранного капитала за счет продажи пакетов акций коммерческих банков.

5. Проведение комплекса работ на общегосударственном уровне для получения Беларусью странового кредитного рейтинга.

6. Ограничение числа коммерческих банков, имеющих генеральную лицензию, на проведение валютных операций, покупку-продажу наличной валюты, привлечение валютных депозитов домашних хозяйств и предприятий, а также обслуживание иностранных кредитных линий.

7. Отказ со стороны государства от финансирования государственных программ за счет кредитной эмиссии Национального банка и переход к их кредитования.

8. Введение жесткой зависимости процентных ставок по срочным депозитам и краткосрочным кредитам в национальной валюте от уровня инфляции в годовом исчислении. Так как снижение процентных ставок может быть следствием только снижения инфляции.

9. Развитие факторинговых операций и лизингового кредитования, связанных с минимальным залогом.

10. Ужесточение контроля за исполнением залоговых требований по просроченным кредитам банков государственными предприятиями.

Мероприятия организационного характера:

1. мероприятия по укрупнению коммерческих банков путем повышения нормативов минимального уставного и собственного капиталов, так как большинство небольших банков практически не участвуют в кредитовании реального сектора экономики в силу своей маломощности и зарабатывают деньги исключительно на финансовых рынках.
2. разделение функций эмиссионного банка и органа надзора за деятельностью коммерческих банков в Национальном банке. Это обусловлено тем, что центральный банк, активно участвующий в экономике, несет ответственность за их платежеспособность и не может беспристрастно выполнять контроль за безопасным и ликвидным состоянием каждого банка. Эти функции, как это практикуется в развитых странах, лучше передать самостоятельному подразделению – Банковскому комитету при Совете Министров.

**Заключение.**

Банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки – это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет не географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом.

Можно сказать, что в нашем обществе еще нет завершенного понимания того места, которое должны занимать банки в экономической системе управления экономикой. Вся наша теория банков – это фактический пересказ того, какие в стране существуют банки, какие операции они при этом выполняют. Обществу нужны обстоятельные, более глубокие представления о сути банка, необходима его концепция, выяснение его общественного назначения. Все это непростые вопросы, их корни заложены в истории развития банковского дела.

В Беларуси сложилась двухуровневая банковская система: Национальный банк – коммерческие банки. Национальный банк регулирует и координирует кредитно-денежные отношения, стимулирует развитие кредитно-финансовых институтов, производит эмиссию денег, регулирует внешнеэкономическую банковскую деятельность. Коммерческие банки проводят активные и пассивные операции за счет собственных и заемных средств, хранят свободные денежные средства на счетах в Национальном банке, самостоятельно определяют порядок привлечения и использования денежных средств. Операции по продаже и покупке ресурсов могут производиться как в Беларуси, так и за ее пределами.

Главная слабость сегодняшней белорусской банковской системы и отдельных коммерческих банков, безусловно, связана с крайне низким уровнем капитализации. Капитал банковской системы, достаточный для обслуживания нормального воспроизводственного процесса, должен составлять согласно мировой практике 6–7% размера ВВП страны. В Беларуси он примерно в 2,5 раза ниже.

Наши банки не выдерживают сравнения не только в международном плане, но и в сопоставлении с крупными российскими промышленными предприятиями или предприятиями сферы обслуживания. По объему реализации продукции, инвестиционным потребностям, уровню капитализации, размеру прибыли многие ведущие промышленные предприятия существенно превышают возможности отдельных коммерческих банков.

Скорейшее восстановление и наращивание капитальной базы банковской системы, а также централизация и концентрация национального банковского капитала являются важнейшими предпосылками достижения глобальной политической цели превращения Беларуси в развитую страну с конкурентоспособной экономикой. Банковская система Беларуси должна совершенствоваться. Совершенствование в первую очередь необходимо по линии банковского надзора, по повышению достоверности банковской отчетности через применение жестких штрафных и иных санкций к кредитным организациям прибегающим к намеренному искажению своей отчетности.

К вопросу о банках с государственным участием. В стране есть успешно развивающиеся банки частного сектора, но их не так много. Банки с государственным участием сейчас обеспечивают до половины кредитных вложений в экономику страны, и не надо бояться их укрупнять, следует их активно использовать с целью решения государственных задач. Однако уже сейчас следует иметь в виду, что такое положение отвечает определенному этапу развития страны. На мой взгляд, все коммерческие банки, с участием государства или полностью частные, должны работать по одним правилам, не допускающим искажения условий конкуренции, и под одинаковым жестким контролем Национального Банка Республики Беларусь.

Другое направление совершенствования банковской деятельности, имеющее перспективный характер, – расширение круга услуг, оказываемых банками их клиентам, то есть диверсификация банковской деятельности в самом широком смысле.

В заключение необходимо отметить, что слабость белоруской банковской системы, приведшая ее к тому, что белорусские банки фактически превратились в расчетно-кассовые центры, не выполняющие функций накопления и перераспределения сбережений, и тем более не способных привлекать внешние инвестиции, предопределена не только несовершенством существующего законодательства, но и его несоблюдением.

Обновленное государственное регулирование банковского бизнеса в стране должно строиться не только в направлении контроля, но, прежде всего, с целью создания условий для быстрого наращивания капиталов в стабильном правовом поле и открытой информационной среде.

Список использованных источников:

1.Большой Экономический словарь-М.,1994-36 с.,39 с.

2.Кураков Л. П., Тимирясов В. Г., Кураков В. Л. Современные банковские системы: Учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Гелиос АРВ, 2000.-256 с.

3.Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь — М.: ИНФРА-М, 2006-200 с.

4.«Экономическая теория» Учебник для вузов под. ред. В.Д. Камаева

5.Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь, [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by/)

6.Банковская система. Настольная книга банкира. под ред. А.Г. Грязнова. М.: «ДЭКА», 2003.

7.Банки и банковские операции. Под ред. Е.Ф. Жукова М.: «Юнити» 1997.

8.Банковское дело: Учебник / Под ред. д-ра эк. наук, профессора Г.Г. Коробовой. – М.: «Юристъ», 2002.

9.Грузицкий Ю.Л. Банки Беларуси, Мн.: «Экоперспектива», 2005.

10.Мамедов О.Ю. и др. Современная экономика. Ростов-на-Дону, «Феникс», 1999.

11.Основы банковского дела: Учеб. пособие / Б.С. Войтешенко и др. – Мн.: «Тесей», 1999.

12.Проблемы развития национальной экономики Беларуси (теоретические и практические аспекты). – Мн.: НИЭИ Минэкономика РБ, 2002.

13.Макроэкономика. Учебное пособие. М., «Эльф К – пресс», 2000.

Зайцев Н.Л. Экономика банков. – М., «Прогресс», 2003

1. Большой Экономический словарь-М.,1994-36с [↑](#footnote-ref-2)
2. Большой Экономический словарь-М.,1994-39с [↑](#footnote-ref-3)
3. Кураков Л. П., Тимирясов В. Г., Кураков В. Л. Современные банковские системы: Учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Гелиос АРВ, 2000. – С. 256 [↑](#footnote-ref-4)
4. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь — М.: ИНФРА-М, 2006. [↑](#footnote-ref-5)
5. «Экономическая теория» Учебник для вузов под. ред. В.Д. Камаева стр.336 [↑](#footnote-ref-6)