БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Экономический факультет

Кафедра банковской и финансовой экономики

**Банковская система и ее роль в национальной экономике. Особенности развития в РБ**

Курсовая работа

Минск, 2009 г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 3 |
| 1. Банковская система |  |
| 1.1. Понятие банковской системы и ее виды | 4 |
| 1.2. Структура банковской системы РБ |  |
| 1.3. Национальный банк РБ |  |
| 1.4. Коммерческие банки РБ |  |
| 2. Роль банковской системы в национальной экономике РБ |  |
| 2.1. | 11 |
| 2.2. … |  |
| 3.Особенности развития в РБ |  |
| 3.1 |  |
| 3.2 |  |
| Заключение | 26 |
| Список использованных источников | 28 |
| Приложения | 30 |

1. **Банковская система**
   1. **Понятие банковской системы и ее виды**

Банковская система – это организованная совокупность банков страны, функционирующих во взаимосвязи и взаимодействии друг с другом.

Не любая совокупность банков является системой – ее элементами банки становятся в результате формирования вертикальных и горизонтальных связей между ними. Взаимосвязь банков как элементов банковской системы обусловлено общностью целей, прав и обязанностей, единой законодательной базой и единым порядком регулирования банковской деятельности. Отношения между банками строятся в основном на договорной основе, объектом этих отношений выступают деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы и другие ценности. Взаимодействие банков в процессе их функционирования в банковской системе осуществляется в процессе проведения безналичных расчетов юридических и физических лиц через корреспондентские счета, открытыми ими друг у друга; межбанковских операций на депозитно-кредитном, валютном, фондовом и других финансовых рынках; при участии в совместных проектах и т.д.

Объединение банков в единую систему осуществляется государством, которое в законодательных актах устанавливает организационные основы банковской системы, ее структуру и принципы функционирования. Государство регулирует деятельность банков посредством государственной регистрации и лицензирования, установления нормативов безопасного функционирования, запретов и ограничений, а также банковского надзора. При этом вмешательство государства в деятельность банков ограничено законодательно установленными пределами, и банки самостоятельны в своей деятельности. Государство не отвечает по обязательствам банков, если это не предусмотрено законодательством или оно само не приняло на себя такие обязательства. Банки также не отвечают по обязательствам государства.

Банковская система страны находится в постоянном развитии: меняется количество функционирующих банков, их состав, организация их взаимодействий, структура банковской системы. Это обусловлено действием следующих основных факторов:

* степенью зрелости рыночных отношений в стране: чем выше уровень развития рыночного хозяйства, тем большая часть национального богатства вовлекается в рыночный оборот, становится объектом денежных и кредитных отношений;
* развитием денежных отношений в стране. На функционирование банков непосредственное влияние оказывают не только объем денежного оборота, в том числе во внешнеэкономической сфере, но также виды денег и других финансовых активов, используемых в обменных и других операциях;
* темпами экономического роста, уровнем концентрации и централизации капитала в промышленном секторе. Банки являются финансовыми посредниками, их основным назначением является аккумулирование и перераспределение на кредитной основе средств юридических и физических лиц. В связи с этим потенциал роста банковской системы тем выше, чем большими темпами развивается экономика;
* степенью жесткости государственного регулирования банковской системы. В XX в. в развитых странах использовалось два основных подхода: строгий законодательный запрет на осуществление банками нетрадиционных банковских операций (т.е. жесткое разграничение деятельности банков и небанковских кредитных операций) и отсутствие законодательных ограничений на проведение всеми кредитными организациями, включая банки, любых операций на финансовых рынках. Второй подход позволяет банкам универсализировать свою деятельность, предоставлять клиентам полный набор современных услуг, постоянно расширять их спектр, что дает гораздо больше возможностей для развития банковской системы;
* научно-техническим прогрессом в области коммуникаций и информационных технологий.

В экономической литературе обычно выделяют следующие виды банковской системы.

***Централизованная банковская система*** существовала в условиях командно-административной экономики. Ее характерной чертой являлась государственная монополия на банковское дело: государство выступало собственником банков и отвечало по их обязательствам, планировало и жестко регулировало их деятельность. Структура банковской системы была суперцентрализованной – по сути, в стране функционировали один или несколько государственных банков с множеством отделений на местах. Они выполняли функции центрального и коммерческих банков и подчинялись правительству. На счетах этих банков автоматически аккумулировались все свободные денежные средства предприятий и часть денежных сбережений населения. Средства распределялись в соответствии с кредитными планами, базирующимися на планах социального и экономического развития страны. Взаимосвязи между банковскими организациями осуществлялись на основе централизованного управления их деятельностью и директивных планов аккумулирования и перераспределения ресурсов.

***Рыночная банковская система*** основана на различных формах собственности на банки. Для нее характерна децентрализованная система управления и разграничение ответственности между банками и государством по их обязательствам. Функционирует множество банков, различающихся организационной формой, спецификой операций и т.д. За банковской деятельностью осуществляется надзор, ее регулирование происходит преимущественно экономическими методами. Банки проводят свои операции на рыночной основе (в целях получения прибыли), конкурируя друг с другом за клиентов и позиции на финансовых рынках.

***Одноуровневая банковская система*** функционирует, если входящие в нее банки находятся на одной иерархической ступени, между ними не существует разделения функций и отношений соподчинения, а взаимодействие осуществляется на основе горизонтальных связей. Такая система была характерна, например, для исторического этапа развития, когда в странах действовали только коммерческие банки, которые выполняли все банковские функции, включая эмиссионную. Однако следует отметить, что нерегулярный и слабый характер взаимодействия между коммерческими банками дает основание некоторым экономистам отрицать наличие в тех условиях банковской системы в том значении, которое вкладывается в это понятие в современных условиях. К одноуровневой системе относят также централизованную банковскую систему, функционировавшую в командно-административной экономике – здесь действовал практически один банк-монополист, выполнявший функции центрального банка и расчетно-кредитное обслуживание экономических субъектов через свою филиальную сеть.

***Двухуровневая банковская система*** существует в настоящее время в большинстве стран мира. Она включает центральный банк, который образует первый, верхний уровень системы, и коммерческие (деловые) банки, составляющие второй, нижний уровень. В такой системе банки разных уровней различаются целями деятельности, выполняемыми функциями и ролью в экономике. Взаимоотношения между банками разных уровней организованы по вертикали. Хотя банки второго уровня юридически не подчинены центральному банку, он законодательно наделен полномочиями по контролю и надзору за их деятельностью, ее регулированию. В связи с этим отношения между центральным и другими банками строятся не только на договорных началах, но и административно-властных. Между банками второго уровня (коммерческими банками) взаимодействие осуществляется по горизонтали - на основе равноправного партнерства и конкуренции. Отношения между ними носят исключительно договорной характер, а взаимосвязь осуществляется в процессе координации деятельности. Банки этого уровня равны перед законом и должны иметь равные конкурентные возможности.

Центральный банк является в системе особым банковским инструментом, который осуществляет свою деятельность на макроэкономическом уровне. Его клиентами являются главным образом коммерческие банки и правительственные структуры. Центральный банк не всегда находится в государственной собственности, но осуществляет свои функции, руководствуясь только общественными, государственными интересами. Проводимая им денежно-кредитная политика является одной из важнейших составляющих государственного регулирования экономики.

Коммерческие банки осуществляют свою деятельность на микроуровне, непосредственно обслуживают юридических и физических лиц, предоставляя им депозитные, кредитные, расчетные и другие банковские услуги на платной основе.

Второй уровень банковской системы во многих развитых странах, а также в странах с переходной экономикой, имеет сложную структуру. Банки этого уровня в зависимости от особенностей страны можно разделить на группы, которые существенно различаются спецификой деятельности и ролью в экономике. В частности, в разных странах в зависимости от национальных особенностей выделяют группы банков по признаку собственности (государственные банки, в которых контрольным пакетом акций владеет государство, и частные), по величине активов (группа крупнейших банков и группа мелких и средних банков), по направлениям деятельности (группа специализированных банков и группа универсальных банков) и т.д. Во многих развитых странах и странах с переходной экономикой, например, наряду с универсальными коммерческими банками существуют группы специализированных банков (сберегательных, инвестиционных и др.).

Многообразие видов банков второго уровня позволяет полнее удовлетворять спрос на банковские услуги со стороны различных экономических субъектов, расширять спектр этих услуг и обеспечивать равный доступ к ним независимо от региона страны, повышает устойчивость банковской системы, способствует снижению системного риска ликвидности. Однако такое строение второго уровня банковской системы затрудняет равноправную конкуренцию, которая должна развиваться между входящими в него банками, дает конкурентные преимущества отдельным группам.

Классификация видов банковской системы на основе выделения ее различных уровней в современной экономической литературе является предметом дискуссий. Многие экономисты считают, что банковские системы можно рассматривать только как одноуровневые или двухуровневые. В то же время рад экономистов наряду с одно- и двухуровневой банковской системой обосновывает существование трех-, четырех и пятиуровневых систем. Чаще всего дополнительные уровни выделяют:

* группы банков, объединенные по какому-либо признаку (специализированные банки, уполномоченные банки и т.д.;
* специализированные кредитно-финансовые организации, выполняющие отдельные банковские операции.

При выделении отдельных уровней банковской системы специальных кредитно-финансовых организаций происходит смешение понятий банковской и кредитной систем. Отнесение же на разные уровни различных типов коммерческих (деловых) банков обычно мотивируется выраженной спецификой их деятельности и необходимостью вследствие этого дифференцированного подхода к ее регулированию, а также установлению нормативных требований. Однако, исходя из общепринятого критерия соподчиненности банков, можно выделить лишь один или два уровня банковской системы, при этом второй уровень в зависимости от особенностей страны может иметь достаточно сложную структуру, включать несколько групп банков с ярко выраженной спецификой деятельности.

Особенности исторического и экономического развития страны определяют своеобразие ее банковской системы. Это касается банков, как первого, так и второго уровней. Так, например, центральные банки могут быть в форме унитарных государственных банков (Великобритания, Франция, ФРГ, РФ и т.д.) и акционерных банков (Швейцария, Япония и др.), в том числе в виде системы независимых банков, в совокупности выполняющих функции центрального банка (США). Еще большей спецификой характеризуется структура второго уровня. В одних странах существует множество коммерческих банков, преимущественно небольших (например, в США, Японии), в других их количество относительно невелико и в основном это сравнительно крупные банки (Канада, ФРГ и др.); для одних стран характерно преобладание универсальных банков (ФРГ, Турция и т.д.), для других – специализированных.

Одной из проблем развития национальных банковских систем в современных условиях глобализации является проблема участия в них иностранного капитала. В целом ряде стран его доля в совокупных активах национальной банковской системы в настоящее время достигает 70 – 80% (например, в Венгрии, Польше). С одной стороны, снятие ограничений на деятельность нерезидентов в банковской сфере усиливает конкуренцию на внутреннем рынке банковских услуг и на основе использования передового мирового опыта способствует распространению новых банковских технологий и повышению уровня менеджмента банков, а так же расширению спектра и росту качества банковских услуг, предоставляемых хозяйствующим субъектам и населению. С другой стороны, при недостаточной развитости банковской системы страны большинство национальных банков не в состоянии конкурировать с иностранными, а центральные банки постепенно теряют часть контроля за банковской системой.

* 1. **Структура банковской системы Республики Беларусь**

Банковская система Республики Беларусь – составная часть финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой и включает в себя Национальный банк и иные банки.

Функции банковской системы находят свое воплощение в функциях, выполняемых ее отдельными звеньями – центральным банком и коммерческими банками.

**1.3. Национальный банк Республики Беларусь**

Становление Национального банка Республики Беларусь как центрального банка – первого уровня отечественной банковской системы – связано с принятием в декабре 1990 г. Законов «О Национальном банке Республики Беларусь» и «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь». В результате на базе Белорусского республиканского банка Госбанка СССР был создан Национальный банк Республики Беларусь, который осуществляет свою деятельность в соответствии с конституцией Республики Беларусь, Банковским кодексом, законами Республики Беларусь, а также Уставом Национального банка Республики Беларусь.

Национальный банк Республики Беларусь действует исключительно в интересах Республики Беларусь и подотчетен только Президенту Республики Беларусь.

Подотчетность Национального банка Президенту Республики Беларусь означает:

* утверждение Президентом Республики Беларусь Устава Национального банка, изменений и (или) дополнений, вносимых в него;
* назначение Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь Председателя и членов Правления Национального банка, освобождение их от должности с уведомлением Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь;
* определение Президентом Республики Беларусь аудиторской организации для проведения аудиторской проверки деятельности Национального банка;
* утверждение Президентом Республики Беларусь годового отчета Национального банка с учетом аудиторского заключения и распределения прибыли Национального банка.

Национальный банк является юридическим лицом и состоит из центрального аппарата, а также структурных подразделений и организаций, находящихся как на территории республики, так и за ее пределами. Имущество Национального банка находится в собственности Республики Беларусь и закреплено за Национальным банком на праве оперативного управления: владения, пользования и распоряжения имуществом в соответствии с целями деятельности, Уставом Национального банка и банковским законодательством Республики Беларусь.

Органами управления Национального банка является Правление Национального банка и Совет директоров Национального банка. Высший орган управления – Правление Национального банка – определяет основные направления деятельности Национального банка, осуществляет общее руководство им на основе принципа коллегиальности. Количественный состав Правления определяется Президентом Республики Беларусь и назначается Президентом Республики Беларусь при согласовании с Советом Республики Национального собрания Республики Беларусь сроком на 5 лет.

Правление Национального банка выполняет ряд важнейших функций. В их числе:

* разработка (совместно с Правительством Республики Беларусь) основных направлений денежно-кредитной политики на очередной год;
* утверждение годового отчета о работе Национального банка;
* установление (по согласованию с Президентом Республики Беларусь) размера участия иностранного капитала в банковской системе Республики Беларусь;
* принятие основных решений в сфере денежно-кредитного, валютного регулирования в области надзора за банковской деятельностью, государственной регистрации, реорганизации и ликвидации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, лицензирование банковской деятельности и т.д.

Исполнительным коллегиальным органом Национального банка является *Совет директоров.* Количественный состав Совета директоров определяется Правлением Национального бака.

Руководителем Совета директоров Национального банка является Председатель правления. Члены Совета директоров назначаются Правлением Национального банка в порядке, установленном Уставом Национального банка.

Совет директоров также выполняет широкий круг функций, основные из которых следующие:

* организация выполнения основных направлений денежно-кредитной политики;
* определение организационной структуры Национального банка;
* утверждение порядка проведения отдельных операций Национальным банком;
* принятие решений в области процентной и эмиссионной политики, минимальных обязательных резервов;
* выполнение прочих функций, отнесенных правлением к компетенции Совета директоров.

Национальный банк самостоятелен в своей деятельности в пределах полномочий, предоставляемых ему законодательством Республики Беларусь.

По своему положению в кредитной системе центральный банк играет роль «банка банков».

Основные *цели* деятельности Национального банка:

* защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности по отношению к иностранным валютам;
* развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь, поддержание ее стабильности;
* обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка.

Национальный банк выполняет следующие функции:

* разрабатывает Основные направления денежно–кредитной политики Республики Беларусь и совместно с Правительством Республики Беларусь обеспечивает проведение единой денежно–кредитной политики Республики Беларусь в порядке, установленном Банковским Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь;
* осуществляет эмиссию денег;
* регулирует денежное обращение;
* регулирует кредитные отношения;
* организует функционирование платежной системы Республики Беларусь;
* является для банков кредитором последней инстанции, осуществляя их рефинансирование;
* осуществляет валютное регулирование;
* организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки и небанковские кредитно–финансовые организации в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
* выполняет функции центрального депозитария государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка, если иное не определено Президентом Республики Беларусь;
* осуществляет выпуск (эмиссию) ценных бумаг Национального банка;
* выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов и консультирует их по этим вопросам;
* дает согласие на осуществление банками и небанковскими кредитно–финансовыми организациями операций с ценными бумагами в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;
* осуществляет государственную регистрацию банков и небанковских кредитно–финансовых организаций;
* осуществляет лицензирование банковской деятельности;
* регулирует деятельность банков и небанковских кредитно–финансовых организаций по ее безопасному и ликвидному осуществлению и проводит надзор за ней;
* устанавливает правила и порядок осуществления банковских операций;
* устанавливает для банков и небанковских кредитно–финансовых организаций, банковских групп и банковских холдингов требования по осуществлению ими внутреннего контроля;
* согласовывает выпуски ценных бумаг банков и небанковских кредитно–финансовых организаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;
* регулирует деятельность банков и небанковских кредитно–финансовых организаций по выдаче и обращению векселей, если иное не определено Президентом Республики Беларусь;
* устанавливает для банков и небанковских кредитно–финансовых организаций требования по осуществлению ими операций с форвардными и фьючерсными контрактами, опционами и иными финансовыми инструментами срочного рынка;
* осуществляет методологическое руководство бухгалтерским учетом и финансовой отчетностью в банковской системе, разрабатывает и утверждает методики бухгалтерского учета и финансовой отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно–финансовых организаций;
* устанавливает для банков и небанковских кредитно–финансовых организаций порядок составления статистической отчетности по формам и в сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;
* разрабатывает национальные стандарты финансовой отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно–финансовых организаций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и осуществляет методологическое руководство ведением в них бухгалтерского учета и отчетности;
* определяет порядок проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах;
* осуществляет операции, необходимые для выполнения основных целей деятельности Национального банка;
* организует расчетное и (или) кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь, организаций, перечень которых определен в Уставе Национального банка, и иных организаций в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;
* организует составление платежного баланса Республики Беларусь, включая международную инвестиционную позицию Республики Беларусь, и принимает участие в его разработке;
* создает золотовалютные резервы по согласованию с Президентом Республики Беларусь и управляет ими в пределах своей компетенции;
* формирует золотой запас Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь и осуществляет оперативное управление им в пределах своей компетенции;
* устанавливает цены купли–продажи драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;
* устанавливает порядок открытия счетов в драгоценных металлах и условия их ведения в банках и небанковских кредитно–финансовых организациях на территории Республики Беларусь, а также условия открытия резидентами таких счетов в банках и иных кредитных организациях за ее пределами;
* устанавливает совместно с уполномоченными государственными органами порядок ввоза в Республику Беларусь и вывоза за ее пределы драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;
* организует инкассацию и перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
* осуществляет контроль за обеспечением безопасности и защиты информационных ресурсов в банках и небанковских кредитно–финансовых организациях;
* проводит анализ и прогнозирование состояния денежно–кредитных отношений, отношений в области валютного регулирования и валютного контроля, платежного баланса Республики Беларусь и банковской системы во взаимосвязи с социально–экономическим развитием Республики Беларусь, публикует соответствующие статистические данные и материалы анализа и прогнозирования в периодическом печатном издании Национального банка;
* заключает соглашения с центральными (национальными) банками и кредитными организациями иностранных государств;
* выполняет другие функции, предусмотренные Банковским Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Свои функции Национальный банк реализует через осуществление активных и пассивных банковских операций.

Национальный банк совместно с Правительством Республики Беларусь ежегодно до 1 октября текущего года представляет Президенту Республики Беларусь Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год.

Национальный банк ежеквартально информирует Президента Республики Беларусь и Правительство Республики Беларусь об объеме эмиссии денег и о выполнении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

* 1. **Коммерческие банки Республики Беларусь**

Коммерческие банки – второе основное звено банковской системы.

Термин «коммерческий банк» возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно товарно-обменные операции, торговлю. В настоящее время этот термин обозначает больше «деловой» характер банка.

К раскрытию сути банка и банковской системы можно подойти с двух сторон: юридической и экономической. В первом случае, суть деятельности банка должна соответствовать определению, данному в национальном законодательстве.

Банк является коммерческой организацией, зарегистрированной в порядке, установленном банковским кодексом или иными равноценными правовыми актами, и имеющей на основании лицензии, выданной центральным банком, исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции. В основу этих операций входят: привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты (вклады) и размещение указанных средств от имени банка и за его счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и т.д.

***Банковская деятельность*** - совокупность осуществляемых банками операций, направленных на извлечение прибыли. Таким образом, характерной чертой деятельности коммерческого банка является получение в результате собственной деятельности прибыли или дохода.

Определение сути деятельности банка с экономической точки зрения может быть произведено путем анализа банковской деятельности как особого виды предпринимательской деятельности.

***Коммерческий банк*** – самостоятельный субъект хозяйствования, оказывающий банковские услуги на принципах коммерческого расчета. На основании коммерческого расчета реализуются экономические интересы общества, социальные и экономические интересы коллектива банка, клиентов банка и собственников имущества банка. Банки осуществляют специфическую деятельность, имеющую не абстрактный, а конкретный характер, создают услуги, отличные от других услуг предпринимательства. Для этого необходимы глубокий анализ потребностей рынка, способность подготовить требуемые услуги, разработать их перечень и технологию банковских операций. Перечень банковских услуг должен быть, с одной стороны, экономически целесообразен, а с другой – способным к восприятию и удовлетворению финансовых потребностей рынка, обеспечению максимальной доступности их для потребителей.

Задачи банка как организации связаны с удовлетворением потребностей в своих услугах народного хозяйства и населения. Коммерческие банки работают как с юридическими, так и физическими лицами. Банковская услуга по своей природе относительно не дифференцированная, как это имеет место на предприятиях отраслей народного хозяйства, где выпускаются товары различного назначения. Банки имеют дело со специфическим товаром – деньгами, и их услуги связаны главным образом с движением денег (кредитные, депозитные операции, расчеты и др.) или сопутствуют этому движению (доверительное управление денежными средствами, выдача гарантий, хранение ценностей и др.). Особенностью банковских услуг является то, что их денежная основа обладает свойством самовозрастающей стоимости (приращение в виде процента, комиссионных вознаграждений). Кроме того, кредитополучатель, пустивший кредит в оборот, должен использовать его так, чтобы получить дополнительную стоимость. Для банков характерны: платежные средства, эмитируемые на макро- и микроуровнях (векселя, чеки, банковские карточки и др.); аккумуляция ресурсов и превращение их в работающие на экономику; кредиты и другие услуги, предоставляемые клиентам. Коммерческие банки не являются производителями материальных благ, а оказывают услуги.

Банки, в отличие от таких отраслей народного хозяйства, как промышленность, сельское хозяйство, строительство, транспорт, связь, действуют в сфере обмена, а не производства, но воздействуют на производство только им свойственными методами (выдача, возврат кредитов, процент и др.).

Банки являются сферой приложения труда особого типа предпринимателей – банкиров. Труд работников, занятых в банковской сфере, образуют издержки обращения, и представляет вычет из стоимости, созданной в отраслях материального производства.

Банковская деятельность, как и другая предпринимательская деятельность, сопровождается рисками. *Риски* в банковской практике – это опасность (возможность) потерь банка при наступлении определенных событий. Риски могут быть чисто банковскими, связанными с деятельностью самого банка, так и внешними. Банки должны иметь комплекс мер по их предотвращению.

В условиях рыночной экономики все операции (услуги) ком­мерческого банка можно классифицировать: пассивные, активные, посреднические, другие.

*Пассивные операции* – операции, посредством кото­рых банки формируют ресурсы для проведения кредитных и других активных операций. Они направлены на привлечение денежных средств банками, причем большая часть — на акку­муляцию временно свободных средств клиентов (хозяйствен­ных организаций, других банков, предпринимателей, населе­ния и т.д.). Пассивные операции, связанные с привлечением средств, в зависимости от их экономического содержания де­лятся на *депозитные* (включая получение межбанковских кре­дитов) и *эмиссионные* (размещение паев (долей) акционеров или ценных бумаг банка).

В пассивных операциях центральных банков значится вы­пуск банкнот (эмиссия денег). С помощью этих операций фор­мируются собственные, привлеченные и эмитированные сред­ства. Собственные – за счет операций по выпуску и размеще­нию акций, отчисления из прибылей и т.п.; привлеченные – путем привлечения средств клиентов за оказанные услуги и без оказания услуг и путем привлечения средств из других источ­ников.

Объемы, состав и структура банковских пассивов образуют ресурсный потенциал банка, влияют на масштабы активных операций и, как результат, – на доходы банка, а также на его ликвидность.

*Активные операции* – операции по размещению бан­ками имеющихся в их распоряжении ресурсов для получения прибыли и поддержания ликвидности. Среди активных опера­ций выделяются два главных вида – *ссудные* и *банковские ин­вестиции.* Выдача ссуд – самый значительный актив банков, приносящий основной доход, но предполагающий наиболее вы­сокий риск. Банковские инвестиции – это, например, вложе­ния средств банков в ценные бумаги, в уставные фонды других банков, предприятий. К активным относятся также *депозит­ные операции* – размещение временно свободных средств од­них банков в других банках и кредитных учреждениях; депози­ты в центральном банке.

Связь между активными и пассивными операциями банков очевидна. Размер и структура активных операций зависят от привлечения ресурсов. Доходы от активных операций увеличи­вают ресурсы. Коммерческие банки обладают способностью в определенной степени «создавать вклады», зачисляя суммы ссуд на счета кредитополучателя. При этом денежная масса в виде средств на текущих счетах, используемых для расчетов, расширяется. Возможность такого расширения ограничивается необходимостью поддерживать ликвидность банков.

*Посреднические операции* – операции, содейству­ющие финансовому обороту, осуществлению банковской деятельности. К ним можно отнести расчетные операции, включая инкассовые и переводные; посредничество при купле-продаже ценных бумаг и иных объектов финансового оборота; трастовые операции, трансфертные и др. Это операции, проводимые по поручению клиентов и на комиссион­ных началах.

*Другие (прочие) операции* банков – операции, сопутствующие деятельности банков. Эти операции направле­ны на улучшение обслуживания клиентуры, ее расширение, повышение прибыльности и ликвидности банка. Их развитие характерно для универсальных банков. Существует тесная связь прочих операций коммерческого банка с основными – кредитно-расчетными, депозитными, инвестиционными. Комплекс дополнительных, финансовых, информационных и посредни­ческих услуг, оказываемых банком, расширяет круг клиенту­ры и делает более привлекательными условия их кредитно-расчетного обслуживания. К другим операциям, оказываемым банками, можно отнести: хранение ценностей; осуществление научно-технических разработок; консультационно-правовые, информационно-аналитические и справочные услуги; сервис­ные услуги; нумизматические операции; совместную деятель­ность банков и других юридических лиц; благотворительную деятельность и осуществление финансовой поддержки и т.п. Следует иметь в виду, что операции центрального банка и коммерческих банков различаются с учетом статуса этих кре­дитных учреждений, определенного банковским законодатель­ством, и предоставленных им прав на осуществление тех или иных операций.

Таким образом, подводя промежуточный итог первого этапа проводимого исследования, можно сделать следующий вывод: банковская система является одной из основных составляющих экономики современного государства и играет существенную роль в обеспечении условий ее эффективного функционирования. Банковская система представляет собой сложное институциональное образование, состоящее из целого ряда структурных элементов (участники системы, нормативно-правовая база, банковский рынок) и звеньев (центральный банк и коммерческие банки).

**2. Роль банковской системы в национальной экономике**

Банковская система является одним из центральных звеньев рыночной экономики, ее функционирование оказывает существенное воздействие не только на общественное хозяйство страны в целом, но и на деятельность каждого хозяйствующего субъекта и благополучие граждан.

Важная макроэкономическая роль банковской системы заключается в том, что она:

* предоставляет общественному хозяйству расчетно-платежные средства в объеме, необходимом для обслуживания экономических и социальных процессов;
* обеспечивает взаимосвязь экономических субъектов в процессе воспроизводства и его непрерывное функционирование посредством проведения расчетных, кредитных и других банковских операций;
* аккумулирует свободные денежные средства юридических, физических лиц и государства для инвестирования в развитие экономики;
* воздействует на величину и направление денежных потоков в стране в соответствии с тенденциями и целями развития общественного хозяйства.

Значение банковской системы проявляется также в том, что ее устойчивость оказывает существенное влияние на эффективность экономики страны, темпы экономического роста.

Однако роль банковской системы в обеспечении деятельности государства, хозяйствующих субъектов и граждан зависит от типа экономической системы, специфики экономического развития страны и действующего законодательства. Так в административно-командной экономике функционирование банковской системы носило подчиненный характер: банковская деятельность планировалась и жестко регулировалась, была направлена на решение основной задачи – выполнение народнохозяйственных планов. В рыночной экономике банковская система играет более самостоятельную и активную роль, однако степень ее влияния на экономическое развитие отдельных государств существенно различается в зависимости от исторически сложившихся условий, места в кредитной и финансовой системах, а также национального законодательства, регулирующего банковскую деятельность.

Банки играют важную роль в экономике. Роль банка можно рассматривать с количественной и качественной точек зрения. Количественная сторона определяется объемами банковских услуг (кредитные вложения, их структура, вложения в ценные бумаги и т.д.), а также набором, разнообразием банковских услуг (операций). Эти данные позволяют оценить масштабы банковской деятельности, сравнить работу отдельных банков, как по стране, так и в сопоставлении с другими странами.

Качественная оценка роли банков производится с учетом общеэкономических показателей. Так, банки обеспечивают аккумуляцию временно свободных денежных средств предприятий, организаций, населения, государства и передают (на условиях возвратности) денежный капитал из сфер накопления в сферы использования. Благодаря банкам действует механизм распределения и перелива капитала по сферам и отраслям производства, через банки могут быть мобилизованы большие капиталы, необходимые для инвестиций, внедрения новаций, расширения и перестройки производства, строительства жилья и др. Банки способствуют экономии общественных издержек обращения за счет ускорения оборота денег и расчетов, выпуска кредитных орудий обращения (векселей, чеков, дебетовых и кредитовых карточек, сертификатов и др.) вместо наличных денег. Велика роль банков и в осуществлении денежно-кредитной политики государства, так как инструментарии этой политики проводятся через банки. Денежно-кредитная политика государства осуществляется непосредственно через центральный банк и воздействует на его отношения с коммерческими банками и остальными звеньями кредитной системы. Банки опосредствуют воздействие этой политики на другие сферы национальной экономики.

Надежность коммерческих банков всегда была предметом беспокойства для акционеров, вкладчиков, органов регулирования банковской системы и контроля. Банковское банкротство оказывает более неблагоприятное воздействие на экономику, чем банкротство других типов предприятий. Надежность имеет важное значение для акционеров, ибо убытки банков могут нанести ущерб их вложениям. Потеря вклада затрагивает многочисленные сбережения вкладчиков и капитал многих хозяйственных организаций. Убытки банков снижают общее доверие к кредитной системе государства, а это ощущается и в других секторах экономики.

Экономические потрясения в любой стране сказываются в свою очередь на банковской системе. В силу специфики своей деятельности банки подвержены многочисленным потенциальным рискам, например таким, как гораздо большая зависимость от вкладов, чем от капитала; более долгосрочный характер и меньшая ликвидность активов по сравнению с пассивами и др. Между банками и их клиентурой, а также между самими банками возникают сложные взаимоотношения, взаимная зависимость, в результате чего проблемы, которые на начальном этапе носят местный характер, могут охватить весь банковский сектор и перекинуться на экономику в целом.

Поэтому стратегической целью банков, денежно-кредитной политики государства является создание условий для макроэкономической и финансовой стабилизации как фактора экономического роста.

**3. Особенности развития в РБ**

*Концепция развития банковской системы Республики Беларусь на 2001 - 2010 годы* одобрена указом Президента Республики Беларусь 28 мая 2002 г. № 274. Она определяет целевые ориентиры, задачи и направления банковского сектора. Реализация концепции приведет к формированию в Республике Беларусь банковской системы, приближенной по важнейшим характеристикам к банковским системам динамично развивающихся стран. Стратегическое развитие банковской системы и денежно-кредитной политики Республики Беларусь осуществляется как неотъемлемая часть единой государственной социально-экономической стратегии с учетом особенностей экономики. Ставятся такие задачи, как обеспечение высокой надежности банковской системы; совершенствование пруденциального надзора, законодательной базы банковской деятельности; создание благоприятных условий для привлечения иностранных инвестиций в экономику и в банковскую систему; развитие технологического уровня банковской системы с учетом совершенствования международных тенденций в этой области; развитие международного сотрудничества в области банковского дела. Непосредственная политика государства в развитии банковской системы в перспективе состоится в создании равных условий для устойчивого динамичного развития банков и небанковских кредитно-финансовых организаций на базе единых рыночных начал; интегрировании денежной системы и банковского сектора экономики Республики Беларусь и Российской Федерации; создании эффективной институциональной и функциональной структур банковской системы; формировании банков в рамках их универсализации, снижении их рисков путем диверсификации услуг; комплексном обслуживании клиентов; увеличении ресурсной базы банков, уменьшении участия государства в банках; повышении доли несистемообразующих банков; формировании сферы добросовестной конкуренции в деятельности банков; расширении состава и качества банковских услуг и приближении их к уровню развитых европейских банков; повышении капитализации банков и увеличении их уставных фондов; совершенствовании корпоративного управления и внутреннего контроля в банках; повышении самостоятельности банков в своем стратегическом развитии и осуществлении деятельности на основе принципа коммерческой эффективности за конечные результаты.