КУРСОВАЯ РАБОТА

**"Банковская система в Республике Беларусь. Виды и функции банков"**

**Введение**

Банковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Тема данной курсовой работы «Банковская система. Виды и функции банков». Эта тема была выбрана не случайно, в виду ее актуальности. Ведь банки – это одно из центральных звеньев рыночной структуры. Их развитие – необходимое условие создания рыночного механизма. Банки – это предприятия, присущие любой нормально функционирующей экономике. Актуальность выбора темы работы связана с проблемой белорусских банков по формированию ресурсной базы и эффективному их размещению в условиях снижения уровня инфляции и ужесточения требований органов, регулирующих банковскую сферу. 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.

Цель моей курсовой работы – теоретически изучить структуру банковской системы и получить представление о функционировании белорусской банковской системы, проанализировать перспективы дальнейшего развития системы и пути ее усовершенствования.

Задачи, поставленные в курсовой работе:

– рассмотреть структуру банковской системы;

– познакомиться с операциями, проводимыми банками в РБ;

– рассказать о проблемах и перспективах развития системы.

**1. Основы банковской системы**

* 1. **Понятие банковской системы, её структура**

Банк – это автономное, независимое, коммерческое предприятие. В этом главное в понимании его сущности. Продуктом банка является, прежде всего, формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.

Сегодня деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, посреднические сделки, управление имуществом и множество других операций. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

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

Банковская система – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает Центральный банк и сеть коммерческих банков. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, регулирует экономику и является ядром резервной системы. Банки осуществляют различные виды банковских операций и услуг.

Таким образом, можно сказать, что основная функция банковской системы – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям.

Практика знает несколько типов банковской системы:

* распределительная централизованная банковская система;
* рыночная банковская система;
* система переходного периода.

В противоположность распределительной системе, предполагающей наличие государственного приоритета в банковской сфере, 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. Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной – появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги. В банковскую систему при этом могут влиться новые части, восполняющие специфику целого.

Теоретически можно предположить, что даже в том случае, если в банковской системе исчезает первый ярус – центральный банк, то вся система не разрушается, какое-то время другие банки способны в пределах выпущенной массы платежных средств совершать расчеты, выдавать кредиты, проводить другие банковские и небанковские операции. В истории некоторых стран были примеры, когда эмиссионные операции поручались не только центральному банку, но и деловым, коммерческим банкам.

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. И напротив, в условиях экономической и политической стабильности и, следовательно, сокращения риска, банки активизируют свою деятельность, как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, так и долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений. Учитывая меняющиеся события, банки, не принявшие нужные меры вовремя, оказываются в трудном экономическом положении, теряют клиентов, несут убытки, в конечном счете, перестают существовать.

Банковская система выступает как управляемая система – Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо исполнительной власти. Деловые банки, будучи 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).

* 1. **Историческое развитие банковской системы**

История Древних веков не оставила достаточно полных сведений о том, когда возникли банки, какие операции они выполняли, что явилось побудительной силой их развития. В настоящее время сохранились сведения о первых деньгах древних народов (ракушках, мехах, золотых слитках, первобытных монетах), но не о банках. Иными словами, современная история накопила немалые материальные свидетельства древнего денежного обращения, но не дала ответа на то, какова при этом была роль простейших кредитных учреждений. Более того, сам период возникновения банков не определен в экономической литературе.

Слово «банк» происходит от итальянского «banco», означающее «стол». Эти «банко-столы» устанавливались на площадях, где проходила оживленная торговля товарами. Она велась с использованием разнообразных монет, чеканившихся как государствами, так и городами и даже отдельными лицами. Единообразной системы монет не существовало. В этих условиях потребовались специалисты, которые бы знали и разбирались во множестве обращающихся монет, могли бы оценить и дать советы по их обмену. Эти специалисты-менялы обычно располагались со своими особыми столами на рынках, где происходила торговля. Понятие банка, закрепившееся в нашем понимании, отождествлялось с менялами и их особыми столами и в Древней Греции, где банкиры назывались трапезидами (от греческого «трапеза», означающего «стол»). Свои трапезиды были и в Древнем Риме, где существовали менсарии (от латинского слова «mensa» – стол), занимавшиеся обменом валют, а также некоторыми другими денежными операциями. Получается, что первые банки возникали как бы на основе «меняльного дела» – обмена денег различных городов и стран. [3, с. 11]

По мнению историков, еще 2300 лет до н.э. у халдеев были торговые компании, которые наряду с выполнением своих непосредственных функций выдавали также ссуды. Упоминания о первых обособленных кредитных операциях относятся к VI в. до н.э. В Древнем Вавилоне практиковалась вкладная операция: прием вкладов и уплата по ним процентов. Эти же операции в IV в. до н.э. практиковались и в Греции. Примечательно, что наряду с приемом вкладов древние греки за известную плату производили обмен денег.

Первые банкиры поняли, что накапливаемые огромные денежные богатства, лежащие без движения – это непроизводительно, так как их можно было бы использовать и получать существенную выгоду, отдавая денежные средства во временное пользование, либо открывая самостоятельные торговые и ремесленные предприятия. Залогом при этом обычно выступали корабли и товары, а в некоторых случаях дома, драгоценные вещи и даже люди (рабы).

Предоставление банковской ссуды сопровождалось взиманием высоких процентов, уровень которых доходил до 36% годовых. Чрезвычайно дорого стоили и первые кредиты, выдаваемые на Руси. Во времена Ярослава Мудрого была установлена предельная ставка не выше 20% годовых. Однако эта ставка могла возрастать до 40% годовых, если ссуда выдавалась на короткое время. Наказание за чрезмерно высокий процент полагалось лишь в том случае, если его размер доходил до 60% годовых. [3, с. 14]

Вместе с кредитными операциями древних банков постепенно получили развитие и расчеты по обслуживанию вкладчиков. Расчеты производились с помощью так называемого «трансферита»,т.е. переноса денежных средств с одной таблицы (счета) на другую. Каждый вкладчик в банке имел свою таблицу с обозначением его имени. Денежные средства с таблицы одного вкладчика переносились на таблицу другого, образуя простейшие формы безналичных расчетов. Характерно при этом, что вначале необходимо было личное устное распоряжение клиента о перечислении денежных средств, однако затем появились «письменные приказы» (прототипы современных чеков), которые облегчали и ускоряли взаимные платежи.

Удобства, создаваемые банками, не могли не привлечь внимание деловых людей. Постепенно банковская клиентура расширялась. Банки в свою очередь пошли на выполнение работ доверителей по составлению договоров между клиентами, стали выступать посредниками в торговых сделках. Для облегчения расчетов древние банки выпускали даже банковские билеты (hudu – «гуду»), которые обращались наравне с полноценными деньгами.

Все эти свидетельства никак не подтверждают бытующее представление о том, что первые банки возникли в условиях мануфактурной стадии капитализма в форме банкирских домов.

* 1. **Центральный банк как основной элемент современной банковской системы**

Центральный банк – это привилегированная и элитарная финансовая организация, наделенная функциями административного органа и банка. Своим созданием центральные банки обязаны государству с его политическими и экономическими целями. Особая роль центрального банка заключается в том, что он, совмещая в себе рыночные и нерыночные элементы, помогает государству перераспределять денежные потоки, финансовые ресурсы таким образом, чтобы увеличивались поступления в бюджет. Известны два пути создания центральных банков:

1) историческое закрепление функции денежной эмиссии за крупнейшей кредитной организацией;

2) учреждение государством эмиссионного банка.

Появление первых центральных банков относят к концу XVII в. Тогда функции центрального банка не отличались от функций обычного банка, исключение составляло кредитование правительства.

Старейшими центральными банками мира признаны шведский «Риксбанк» (1668 г.) и Банк Англии (1694 г.). Процесс монополизации центральными банками функции эмиссии денег протекал долго и был завершен в большинстве стран мира в конце XIX – начале XX в. Банк Англии в законодательном порядке получил монополию эмиссии банкнот в 1844 г.

Сосредоточение эмиссионной деятельности в центральном банке поставило его в привилегированное положение на денежном рынке и дало возможность целенаправленно воздействовать на спрос и предложение денежных ресурсов. Вследствие этого начали развиваться новые операции и функции центрального банка, не характерные для других кредитных организаций.

Центральный банк не является государственным ведомством в полном смысле данного термина, он учреждается в форме административно-публичного образования либо акционерного общества. В настоящее время воздействие государства осуществляется главным образом путем формирования законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций и контроля за исполнением требований законодательства и нормативных актов. Различают прямое и косвенное, непосредственное и опосредованное участие государства в уставном капитале.

Независимость центрального банка имеет весьма значимые проявления.

• *Самостоятельность решений в области денежно-кредитной политики.* В мировой практике встречаются четыре модели взаимодействия центрального банка с другими органами государственной власти в области денежно-кредитной политики. Первая: центральный банк реализует денежно-кредитную политику, разрабатываемую правительством (Франция, Италия). Вторая: государственные органы наделены правом инструктировать центральный банк в данной области деятельности (Россия, Япония). Третья: согласно законам страны, центральный банк обязан поддерживать экономическую политику правительства, в то же время государственные органы не наделены правом вмешательства в денежно-кредитную политику эмиссионного банка. Четвертая: центральный банк независим от правительства и денежно-кредитную политику проводит самостоятельно.

• *Подотчетность банка.* Федеральная резервная система США несет ответственность перед конгрессом. Национальный банк Франции подотчетен счетной палате парламента. Министр финансов Канады наделен правом (после консультации с правительством) давать конкретные распоряжения Банку Канады по финансовой политике. Национальный банк Республики Беларусь подотчетен Президенту страны.

• *Процедура назначения руководства банка.* Руководитель банка избирается из кандидатур, предложенных правительством, как в Великобритании, США, Швейцарии, Франции, Японии, или центральным банком, как в Италии, Нидерландах. В Республике Беларусь назначение и освобождение от должности Председателя и членов Правления Национального банка производится Президентом с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь.

• *Бюджетная независимость банка; участие государства в капитале банка и распределении прибыли.* В большинстве стран мира, включая Республику Беларусь, центральные банки являются собственностью государства. В отдельных странах (США, Швейцарии, ЮАР, Японии) их учредителями-акционерами могут быть коммерческие банки и другие юридические и физические лица. Ряд центральных банков обладает правом самостоятельно (без надзора правительства) устанавливать смету расходов.

• *Особый юридический статус имущества центрального банка.* К примеру, имущество Национального банка является собственностью Республики Беларусь и закреплено за банком на праве оперативного управления. Национальный банк уполномочен владеть, пользоваться и распоряжаться закрепленным за ним имуществом в соответствии с целями своей деятельности, своим Уставов и законодательством страны.

Задачи и функции центрального банка в большинстве стран мира определены в нескольких законах: Конституции, законах о центральном банке страны, о банковской деятельности.

К числу основных задач центрального банка относятся:

* разработка и проведение денежно-кредитной политики;
* надзор за кредитной системой;
* организация функционирования платежной системы и надзор за нею.

Функции центрального банка:

* функция *эмиссионного банка*;
* функция *фирменного банка государства,* который кредитует государство (не во всех странах), поддерживает ресурсами его экономические программы, выступает финансовым агентом и экономическим советником;
* функция *банка банков,* то есть расчетного центра для других банков и кредитора последней инстанции;
* функция *органа надзора* за кредитными учреждениями, валютными и кредитными рынками, в целом за кредитной системой, обеспечивающего должный уровень ее надежности и устойчивости;
* функция *органа валютного регулирования,* хранения и учета национальных золотовалютных резервов.

Важное значение имеет нормотворческая деятельность центральных банков, т.е. центральный банк в пределах своей компетенции принимает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения органами государственного управления, органами местного управления и самоуправления, всеми банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, иными юридическими и физическими лицами на территории государства.

Коммерческие операции центральных банков законодательно ограничены и подчиняются целям и задачам государственной денежно-кредитной политики. Они не должны подрывать конкуренцию в сфере кредитных отношений. Также центральный банк не имеет права заниматься промышленной и торговой деятельностью, операциями с недвижимостью, приобретать акции хозяйствующих субъектов.

**1.4 Коммерческие банки и их функции**

Коммерческий банк – это универсальное кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления ряда других банковских операций. К числу банков такого вида можно отнести:

• предоставление кредитов от своего имени за счет собственных средств;

• кассовое обслуживание;

• открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;

• ломбардная деятельность;

• факторинг и форфейтинг;

• поручительство (предоставление гарантий);

• банковское хранение;

• деятельность по обмену валюты;

• инвестиционное посредничество;

• финансовое посредничество и др.

Деятельность коммерческого банка носит двойственный характер. Они представляют собой не только кредитные учреждения, но и важные социальные институты. Как социальные институты они посредством привлечения депозитов и предоставления кредитов могут создавать деньги, т.е. расширять денежное предложение, что отличает их от других коммерческих организаций и финансовых учреждений. Как коммерческие предприятия, банки заинтересованы в получении максимально возможной прибыли.

Государство не только определяет порядок создания коммерческого банка, но и, используя систему регулирующих нормативов, контролирует их деятельность. Коммерческий банк может начать операции только после получения соответствующей лицензии, т.е. разрешения от центрального банка страны.

В экономике государств развиваются различные типы банков, однако они могут быть объединены в группы, подвержены классификации с целью более глубокого анализа их деятельности, перспектив развития и роли в экономике.

Критерии классификации коммерческих банков:

1. По территории деятельности: международные, национальные, региональные, межрегиональные.

2. По признаку собственности: государственные, банки с участием государственного капитала, частные, акционерные, банки с участием иностранного капитала, иностранные, муниципальные.

3. По отраслевому признаку: сельскохозяйственные, промышленные, торговые, строительные, коммунальные, внешнеторговые, кооперативные.

4. По набору банковских услуг: универсальные, специализированные.

5. По функциональным признакам: ипотечные, инновационные, депозитные, биржевые, трастовые, ссудно-сберегательные, учетные, клиринговые.

6. По срокам выдаваемых ссуд: банки долгосрочных вложений (инвестиционные), банки краткосрочных вложений.

7. По организационной структуре: единый банк, банковская группа, банковские объединения.

*Государственным* банком является банк, созданный на основе государственной собственности и по решению республиканских и исполнительных органов (в Республике Беларусь – Национальный банк).

*Акционерным* (закрытого или открытого типа) признается банк, формирование капитала которого происходит путем выпуска акций, т.е. он создан на основе смешанных форм собственности. Банком, созданным в виде открытого акционерного общества, является тот, чьи акции распространяются путем открытой продажи или подписки. Банком, созданным в виде закрытого акционерного общества, является банк, хождение акций которого на рынке ценных бумаг запрещено или ограничено его уставом.

*Муниципальные* банки содействуют развитию местного хозяйства, обеспечивают его кредитно-финансовое обслуживание. Учредителями их могут выступать местные органы власти и другие организации, которые заинтересованы в развитии местной инфраструктуры или чей бизнес в существенной степени зависит от этого.

*Специализированные* банки – банки, деятельность которых ориентирована на предоставлении в основном одного-двух видов услуг для своих клиентов (трастовые банки, учетные банки и др.) или специализирована на обслуживании определенной отрасли хозяйства или специфичной категории клиентов (биржевые, клиринговые банки). Депозитные банки специализируются на осуществлении кредитных операций по привлечению и размещению временно свободных денежных средств. Ссудно-сберегательные банки строят свою деятельность, прежде всего кредитную, за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок с различными режимами использования. Инвестиционные банки – кредитные институты, специализирующиеся на долгосрочном кредитовании инвестиций. Они могут заниматься размещением выпусков новых ценных бумаг; торговлей существующими ценными бумагами; финансированием влияний и присоединений корпораций, долгосрочным кредитованием капитальных вложений. Ипотечные банки специализируются на предоставлении долгосрочных кредитов под залог недвижимости – земли, строений.

*Универсальные* банки могут выполнять весь набор банковских услуг, обслуживать клиентов независимо от направленности их деятельности, как физических, так и юридических лиц. В отличие от универсальных банков специализированные банки специализируются на определенных видах операций.

*Иностранные* банки могут быть со 100-процентным собственным капиталом, а также на долевой основе с отечественными соучредителями. Частные банки основаны на частной собственности, но в республике даже такой банк может быть учрежден за счет средств не менее чем трех участников.

В зависимости от организационной структуры действуют следующие типы банков: единый банк, банковская группа, банковские объединения различных типов. Единый банк не имеет в своем составе иных юридических лиц (филиалов) и не связан участием в банковском холдинге. Банковская группа – группа юридических лиц, в которой одно лицо (головной банк) руководит другим (другими) юридически самостоятельным лицом (филиалом), являющимся частью данного головного банка. Филиал осуществляет свою деятельность от своего имени, хотя имущество принадлежит на правах собственности головному банку и передано филиалу в полное хозяйственное ведение. Головной банк вправе давать обязательные указания исполнительному органу филиала банка.

Виды банков можно классифицировать и по обслуживаемым ими отраслям. Это могут быть банки многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей или подотраслей (авиационную, автомобильную, нефтехимическую промышленность, сельское хозяйство).

По функциональному назначению банки можно подразделить на эмиссионные и коммерческие. Эмиссионными являются все центральные банки, их классической операцией выступает выпуск наличных денег в обращение. Они не заняты обслуживанием индивидуальных клиентов. Коммерческие банки заняты всеми операциями, дозволенными банковским законодательством. Коммерческие банки составляют основное ядро второго яруса банковской системы рыночного хозяйства.

По масштабам деятельности можно выделить малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения.

В банковской системе действуют также банки специального назначения и кредитные организации (не банки). Банки специального назначения выполняют основные операции по указанию органов исполнительной власти, являются уполномоченными банками, осуществляют финансирование определенных государственных программ. Наряду с данными операциями уполномоченные банки выполняют и другие операции, вытекающие из их статуса как банка.

Некоторые кредитные организации не имеют статуса банка, они выполняют лишь отдельные операции, в связи с чем не получают от Центрального банка лицензию на осуществление совокупной банковской деятельности.

1. **Современная банковская система Республики Беларусь**
   1. **Характеристика банковской системы в Республике Беларусь**

Кредитная система Республики Беларусь состоит из Национального банка и 27 функционирующих банков. Национальный банк – это центральный банк Республики Беларусь, действующий исключительно в интересах Республики Беларусь.

Основными целями деятельности Национального банка являются:

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

Национальный банк выполняет следующие функции:

* разрабатывает и совместно с Правительством Республики Беларусь проводит единую денежно-кредитную политику Республики Беларусь в порядке, установленном Конституцией Республики Беларусь, настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь;
* осуществляет эмиссию денег;
* регулирует денежное обращение;
* регулирует кредитные отношения;
* является для банков кредитором последней инстанции, осуществляет их рефинансирование;
* осуществляет валютное регулирование;
* организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Республики Беларусь; [10, с. 29]

Значимым участником проведения государственной социально-экономической политики является группа ведущих банков, которые специализируются на обслуживании крупных народнохозяйственных комплексов и кредитной поддержке ключевых государственных социально-экономических программ. В нее входят 7 банков: открытые акционерные общества «Беларусбанк», «Белагропромбанк», «Белпромстройбанк», «Приорбанк», «Белвнешэкономбанк», «Белбизнесбанк» и «Белорусский банк развития», доля которых в общем объеме валовых активов банковской системы республики в 2008 году составила 90%.

По состоянию на 1 января 2009 г. размер совокупного собственного капитала банков Беларуси составил 349 млн. евро или около 4% ВВП. В банковскую систему Беларуси входят 27 работающих банков. Из них 20 – с участием иностранного капитала, в том числе 2 банка со 100 процентным иностранным капиталом, 7 банков с долей иностранного капитала свыше 20% и 11 банков с долей иностранного каптала менее 20%. В общей сложности в банковскую систему Беларуси вложили средства юридические и физические лица из 16 стран, большинство из которых входят в состав Европейского союза. [14]

Доминирующее место на рынке частных вкладов занимает АСБ «Беларусбанк», в котором сконцентрировано 38,1% активов всей банковской системы.

Вторым по значимости источником расширения ресурсной базы являются остатки средств предприятий и организаций, размещенные на текущих и расчётных счетах. Доля остатков на текущих и расчётных счетах в совокупных пассивах банковского сектора составила 12,8%. По состоянию на 1 сентября 2009 г. банками привлечено ресурсов в объеме 75,8 трлн. руб.

Основным фактором роста активов банковского сектора является увеличение объемов кредитных операций банков. Рост кредитного портфеля банков по кредитам населению в национальной валюте на период с 01.01.2009 г. по 01.09.2009 г. увеличился примерно на 2 трлн. рублей, а в иностранной валюте этот показатель составил лишь 200 млрд. рублей – сказывается падение интереса населения к валютным кредитам. Удельный вес кредитных вложений в совокупных активах действующих банков увеличился до 67,8%. В общем объеме кредитов, выданных различным секторам экономики в марте 2009 г., доля краткосрочных кредитов составила 27,1% (13 619,1 млрд. рублей), доля долгосрочных кредитов составила 72,9% (36621,1 млрд. рублей). Наблюдается рост объемов кредитования реального сектора экономики, что обусловлено, с одной стороны, увеличением спроса предприятий на кредиты с целью финансирования развития производства, а также снижением стоимости банковских кредитов. С другой стороны, рост предложения кредитов банками обусловлен снижением доходности других сегментов финансового рынка и увеличением объемов ресурсной базы банков.

На начало апреля 2009 г. белорусскими коммерческими банками было выдано различным секторам экономики кредитов на сумму более 50 240,2 млрд. рублей. По сравнению с началом года объем кредитования увеличился на 5 474,3 млрд. рублей (12,2%). При этом 66,1% всех кредитов было выдано в национальной валюте, 33,9% – в иностранной валюте.

Объем выпущенных банками ценных бумаг в иностранной валюте увеличился за январь – сентябрь 2009 года в 3,7 раза и достиг 785,5 млрд руб.

В марте 2009 г. банками страны была получена прибыль в размере 244,2 млрд. рублей, что почти в 2 раза больше, за аналогичный период прошлого года. Суммарная прибыль белорусских банков с начала года превысила 1 136,9 млрд. рублей.

По итогам работы за январь-июль 2009 года рентабельность активов банковской системы Беларуси составила 0,92%, как и за аналогичный период 2008 года, рентабельность собственного капитала – 5,65% (6,36%). Основными направлениями денежно-кредитной политики на 2009 год предусмотрено обеспечение рентабельности капитала банковской системы на уровне не менее 10%. [12]

Доходы банков Беларуси в январе – октябре 2009 года составили 66,3%. В том числе, процентные доходы банков увеличились в 1,8 раза до 6,939 трлн. бел. руб. Расходы также в январе-октябре 2009 г. возросли в 1,8 раза по сравнению с январем-октябрем 2008 г. до 9,508 трлн. бел. руб. В частности, процентные расходы банков увеличились в 1,9 раза до 4,801 трлн. бел. руб. [12]

В результате в январе-октябре 2009 г. доходы белорусских банков превысили их расходы на 951,8 млрд. бел. руб. Общий размер прибыли, полученной банками составил 764,4 млрд. бел. руб. по состоянию на 1 октября 2009 г., что на 20,4% больше, чем год назад. [12]

В целом для банковской системы Беларуси за прошедший год характерно отсутствие резких колебаний в структуре доходов и расходов.

**2.2 Основные проблемы развития банковской системы Республики Беларусь**

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. [13]

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.

**3. Перспективные направления развития банковской системы Республики Беларусь**

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 литературы**

1. Банки и банковские операции. Под ред. Е.Ф. Жукова М.: «Юнити» 1997.
2. Банковская система. Настольная книга банкира. под ред. А.Г. Грязнова. М.: «ДЭКА», 2003.
3. Банковское дело: Учебник / Под ред. д-ра эк. наук, профессора Г.Г. Коробовой. – М.: «Юристъ», 2002.
4. Булатова А.С. Экономическая теория. 2-е издание, Москва, 1997.
5. Грузицкий Ю.Л. Банки Беларуси, Мн.: «Экоперспектива», 2005.
6. Зайцев Н.Л. Экономика банков. – М., «Прогресс», 2003.
7. Ивашковский С.Н. Макроэкономика, М.: «Дело», 2004.
8. Нуреев Н.М. Деньги, банки и денежно-кредитная политика. Учеб. пособие, М.: «Финстатинформ», 1995.
9. Мамедов О.Ю. и др. Современная экономика. Ростов-на-Дону, «Феникс», 1999.
10. Основы банковского дела: Учеб. пособие / Б.С. Войтешенко и др. – Мн.: «Тесей», 1999.
11. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в Республике Беларусь.
12. Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь, www.nbrb.by
13. Проблемы развития национальной экономики Беларуси (теоретические и практические аспекты). – Мн.: НИЭИ Минэкономика РБ, 2002.
14. www.afn.by
15. Макроэкономика. Учебное пособие. М., «Эльф К – пресс», 2000.