# **Введение**

Данная курсовая работа посвящена актуальной на сегодняшний день теме, а именно рассмотрению банковской системы в целом и особенностей становления банковской системы Республики Беларусь. Актуальность же этой темы определяется тем простым условием, что до сегодняшнего дня 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 повышая общую эффективность производства, способствуя росту производительности общественного труда. Современная банковская система является важнейшей сферой национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы – это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, а это и является на сегодняшний день приоритетной статьей и направлением продвижения финансовой политики нашего государства. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в Беларуси.

Особенно важным видится развитие банковской системы за рубежом, так как именно практика зарубежных банков предопределяет становление современной отечественной банковской системы, приближает её к международным стандартам и, таким образом, обусловливает выход белорусских банков на мировой уровень, а значит восстановление и укрепление доверия со стороны иностранных партнеров по отношению к нашей стране.

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Целью данной работы – отразить особенности развития банковской системы в трансформационной экономике и особенности ее развития в РБ.

В написании данной курсовой работы были использованы работы Масленникова В.В. «Зарубежные банковские системы», Долана Э.Дж. «Деньги, банковское дело, денежно-кредитная политика», журнал «Белорусский банковский бюллетень», сайт www. nbrb. by. Материал по Республики Беларусь основан на статьях Ковалева М., Корейчука Д.В., Банковском кодексе Республики Беларусь.

1. Структура современной банковской системы. Роль и функции центрального банка в банковской системе

Современная банковская система – это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Банк – это юридическое лицо, созданное в определенной организационно – правовой форме и имеющее исключительное право на существование в законодательно установленном порядке деятельности от своего имени по привлечению средств на вклады (депозиты) и размещению указанных средств на условиях возвратности, платности, срочности.

Структура банковской системы состоит из трех уровней:

1. Центральный банк (ЦБ)
2. Коммерческие банки
3. Небанковские кредитно-финансовые учреждения.

По своему положению в кредитной системе *центральный банк* играет роль «банка банков», т.е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве «кредитора последней инстанции», организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств либо непосредственно через свои отделения, либо через специальные расчетные палаты.

Правительства во все времена понимали, что банковское дело может быть довольно прибыльным. Поэтому, от случая к случаю использовали центральный банк для обложения своих граждан косвенными налогами. Такие налоги государство получало в виде дохода от эмиссии денег, что вытекало из исключительного права ЦБ создавать деньги, и экономической прибыли, которую ЦБ получал в силу своей монополии на предоставление банковских услуг индивидам и фирмам.

Исторически так сложилось, что одной из важных функций является выполнение им роли фискального агента государства. Даже если политика государства социально направлена и оно не стремится получить максимальную прибыль от банковской деятельности и осуществления денежно-кредитной политики, ему нужен институт центрального банка для проведения финансовых сделок, являющихся прерогативой государства. Государству также нужна централизованная система выпуска долговых инструментов, например казначейских векселей или облигаций, на финансовый рынок. Роль центрального банка обычно заключалась в выполнении функций депозитного учреждения казначейства и управления государственным долгом в течение финансового или фискального (бюджетного) периода. [1, с. 402–403]

Р. Миллер и Д.Д. Ван-Хуз одной из причин возникновения банков называют внешние эффекты. Они проявляются, когда сделка между одними лицами или фирмами влияет на экономическое благосостояние группы лиц или фирм, не принимавших участие в этой сделке.

Рассмотрим простой пример. Предположим, что студентка работала в течение двух лет, чтобы собрать достаточно средств для обучения в колледже, и что она вкладывала все свои средства в местный кредитный союз. Эта студентка ждет до последней минуты, чтобы оплатить учебу точно 1 сентября. В этот день она звонит в кредитный союз, поручая осуществить платеж в ее колледж для оплаты учебы. Она не знает, что в этот день у кредитного союза практически нет резерва наличности для осуществления такого рода платежей, хотя кредитный союз рассчитывал на погашение ценных бумаг в этот день и использование полученных средств для необходимых выплат. Случайно, 1 сентября эмитент ценных бумаг на многомиллионную сумму, находящихся у кредитного союза, испытывает небольшие компьютерные сбои, что делает невозможным осуществление платежа в пользу кредитного союза в этот день. Хотя студентку включат в списки допущенных к занятиям, ей теперь придется доплатить за задержку платежа. Хотя она не являлась стороной сделки кредитного союза с эмитентом ценных бумаг, она понесла убыток.

Здесь на помощь приходит ЦБ, который всегда готов предоставить ликвидные активы депозитным учреждениям при их недостаточной ликвидности (ЦБ-кредитор последней инстанции). Многие аналитики считают, что ЦБ выполняет в этом случае более широкую функцию: необходим обществу для обеспечения нормальной ежедневной работы финансовой системы. ЦБ должен устранять неполадки, вести себя как специальная охранная система нефтяного оборудования, которая не дает последнему сломаться, и вытирать лужи с пола, чтобы неведующие о них прохожие не поскользнулись и не упали. [1, с. 404–405]

В процессе исторического развития роль центрального банка возрастала и в современном мире он выполняет значительно большее количество функций:

* проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
* валютное регулирование;
* выполнение функций центрального депозитария;
* организация и осуществление валютного контроля;
* организация межбанковских расчетов и кассового обслуживания банков;
* консультирование, кредитование и осуществление функций финансового агента;
* государственная регистрация банков, специализированных кредитно-финансовых учреждений;
* выдача лицензий на осуществление банковских операций;
* надзор за деятельностью банков и специализированных кредитно-финансовых учреждений по соблюдению безопасного и ликвидного функционирования;
* регулирование внешнеэкономической банковской деятельности;
* регулирование кредитных отношений;
* осуществление контроля за соблюдением установленного порядка кредитования;
* установление правил проведения банковских операций и обеспечение единого порядка бухгалтерского учета и правил организации безналичных расчетов и отчетности в банковской системе;
* определение и утверждение порядка и правил организации безналичных расчетов и ответственности за их нарушение;
* эмиссия денег;
* разработка платежного баланса;
* создание и накопление золотовалютных резервов;
* осуществление всех видов банковских операций, необходимых для выполнения основных целей Национального банка;
* регистрация эмиссии ценных бумаг банков;
* проведение анализа и прогнозирование кредитно-денежных и валютных отношений;
* инкассация и доставка денежной наличности, валютных и других ценностей коммерческим банкам и другим субъектам хозяйствования.

[2, с. 164]

Что касается организации и структуры управления центральным банком, то следует отметить: четкое функционирование центральных банков обеспечивается законодательно закрепленной системой управления этим важнейшим финансово-кредитным механизмом. Центральные банки, в том числе принадлежащие государству, строятся как акционерные общества. В связи с этим построение органов управления центральных банков в общих чертах совпадает с аналогичной структурой иных национальных компаний.

Обычно выделяют следующие цели банковского надзора:

1) защита мелких вкладчиков от плохого управления и мошенничества;

2) защита клиентов банка от «системного риска», защита страхового фонда или собственных фондов правительства от потерь в тех странах, которые имеют национальные системы страхования депозитов или осуществляют другие меры по защите банковских вкладчиков;

3) обеспечение доверия вкладчиков и населения к финансово-кредитной системе в целом и к кредитным институтам в отдельности.

В некоторых странах осуществление банковского надзора возложено на центральные банки (например, Великобритания, Италия, Россия); в других принята смешанная система, при которой Центральный банк выполняет обязанности по надзору совместно с другими государственными органами (например, США, ФРГ). Организация банковского надзора закреплена соответствующими законами, и надзору придан статус публично-правовой деятельности. Ряд аналитиков считает, что последнее предпочтительнее закрепления функций по надзору за центральным банком, полагая, что тем самым обеспечивается более высокий уровень независимости надзорного органа. В этом случае объединение усилий Центрального банка и другого государственного органа делает возможным, с одной стороны, использование в контрольной работе высокой квалификации банковских работников и, с другой, придает деятельности по надзору государственно-властный характер. Контрольная деятельность Центрального банка требует развитой системы статистики, которая обеспечивает надлежащий учет и аналитическую оценку работы самого банка и контролируемых им других банковских учреждений.

Второй уровень банковской системы составляют *коммерческие банки*, которые относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. К основным функциям учреждений второго уровня относят:

* предоставление кредитов от своего имени за счет собственных средств;
* ведение счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по их поручению;
* факторинг[[1]](#footnote-1);
* поручительство (предоставление гарантий);
* доверительное управление активами;
* инвестиционное и финансовое посредничество и консультирование;
* дилинг[[2]](#footnote-2) с наличной и безналичной валютой;
* деятельность депозитария;
* деятельность инвестиционного банкира. [2, с. 165]

Банки разделяют по сфере деятельности:

Инвестиционные банки (в Великобритании – эмиссионные дома, во Франции – деловые банки) специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. Инвестиционные банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности по их размещению и организации вторичного обращения.

Сберегательные банки (в США – взаимосберегательные банки, в ФРГ – сберегательные кассы). Пассивные операции сберегательных банков включают прием вкладов от населения на текущие и другие счета. Активные операции представлены потребительским и ипотечным кредитом, банковскими ссудами, покупкой частных и государственных ценных бумаг. Сберегательные банки выпускают кредитные карточки.

Ипотечные банки – учреждения, предоставляющие долгосрочный кредит под залог недвижимости (земли, зданий, сооружений). Пассивные операции этих банков состоят в выпуске ипотечных облигаций. Ипотечный кредит – это долгосрочная ссуда. Ипотечный кредит широко распространен в странах с рыночной экономикой. Ссуды выделяются на жилищное и производственное строительство под высокий процент (10–20%).

Банки потребительского кредита – тип банков, которые функционируют в основном, за счет кредитов, полученных в других коммерческих банках, и выдачи краткосрочных и среднесрочных ссуд на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования и т.д.

**Банковский холдинг** представляет собой держательскую (холдинговую) компанию, владеющую пакетами акций и иных ценных бумаг других компаний и осуществляющую операции с этими ценными бумагами. Помимо чистых холдингов, занимающихся только указанными операциями, существуют смешанные холдинги, которые, кроме того, ведут предпринимательскую деятельность в различных сферах экономики. В этом случае холдинг создается, как правило, в связи с основанием головной компанией дочерних производственных фирм. Холдинговые компании могут иметь сложную структуру, когда головной холдинг контролирует через систему участий, т.е. через владение акциями, дочерние компании-холдинги, в свою очередь, являющиеся держателями акций различных фирм. Материнская (головная) холдинговая компания получает прибыль за счет дивидендов на контролируемые ею акции дочерних компаний, а также в некоторых случаях за счет перевода части прибыли дочерних компаний на основе специальных соглашений. Холдинг, обычно, выступает в качестве собственника контрольного пакета акций, что позволяет ему оказывать решающее влияние на функционирование подконтрольных компаний. Как правило, холдинги могут иметь различные правовые формы: обществ с ограниченной ответственностью, товариществ, компаний, акционерных обществ. Наиболее распространены холдинги, организованные как акционерные общества (в том числе и с участием государства). [11]

Кроме того, выделяют инновационные, отраслевые и внутрипроизводственные банки.

Специализированные кредитно-финансовые учреждения

Кроме банков, перемещение денежных средств на рынке осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные компании, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы, кредитные союзы, сберкассы и т.д. Но коммерческие банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает коммерческие банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Этим коммерческие банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций.

Децентрализованная банковская система – единственная в своем роде, существует в США – Федеральная резервная система (ФРС).

Логически напрашивается вывод, что главенствующая роль в банковской системе принадлежит центральным банкам. Они разделяются на государственные, акционерные и смешанные. ЦБ выполняет четыре основные функции: осуществляет монопольную эмиссию банкнот, является банкиром правительства, проводит денежно-кредитное регулирование. Огромная роль в кредитном механизме принадлежит коммерческим банкам. В современной банковской структуре выделяют также: инвестиционные, сберегательные, ипотечные банки, банки потребительского кредита и банковские холдинги.

# **2 Модели банковских систем, их взаимодействие с реальным сектором экономики. Проблемы построения банковских систем в странах с переходной экономикой**

ФРС США представляет собой уникальное явление среди центральных банков мира, была создана в начале двадцатого века. В 1913 году в США был принят Закон о Федеральном резерве. Цель закона определялась так: «Создание банков Федерального резерва, обеспечения устойчивой денежной системы, получение средств переучета ценных бумаг, создание более эффективного надзора за банковским делом в Соединенных Штатах». Для этой цели создавалась система Федерального резерва. [3]

Для структуры ФРС характерна многоярусность. Каждое из ее звеньев взаимодействует с другими, и все вместе они представляют единый функциональный комплекс, в который входят: Совет управляющих ФРС (председатель – Ален Гринспейн), 12 федеральных резервных банков, Федеральный комитет по операциям на открытом рынке, Федеральный консультативный совет и несколько тысяч банков – членов ФРС, балансы которых содержат почти 90% всех активов коммерческих банков США. (см. приложение 2) [11]

Создание ФРС обеспечило качественный скачок развития банковской системы США, не имевшей до этого центрального банка, аналогично уже действующих в странах Европы. До этого банковский сектор США развивался лишь на базе разрозненного местного законодательства отдельных штатов и характеризовался неэффективностью регулирования денежного обращения, наличием множества бесконтрольных эмиссионных центров. Резервные банки сохранили формальную автономию в вопросе установления собственных учетных ставок, но их размер утверждается Советом управляющих ФРС. Эти банки являются кредиторами последней инстанции для коммерческих банков (помощь оказывается в исключительных случаях – нет других вариантов восстановления ликвидности). В отличие от ЦБ других стран, ФРС США не является государственным институтом исполнительной власти. Руководство системы самостоятельно вырабатывает решения в области стабильности цен, устойчивости экономического роста и стабильности платежного баланса США. Будучи представителем Конгресса США, ФРС лишь ему и подотчетна. Конгресс может распустить и ликвидировать ФРС, если, конечно, сочтет такое решение целесообразным. Не смотря на все это, ФРС исходит в своей деятельности из целевых установок, общих с установками законодательной и исполнительной власти. Чтобы не давать Конгрессу предлога для каких-либо обвинений, в ФРС доведена до совершенства бухгалтерская отчетность, контроль за расходами и урезаны до предела служебные льготы. По сравнению с высшими руководителями ЦБ других развитых стран глава ФРС получает небольшую зарплату.

ФРС согласно закону, принятому в конце 1970 годов, дважды в год, в феврале и июле, обязана представить Конгрессу отчеты о проводимой денежно-кредитной политике, которые делаются в краткой форме в виде выступления председателя Совета управляющих ФРС и в развернутом виде с освещением последних тенденций в экономике и денежно-кредитной политике за прошедшее полугодие.

Связь ФРС с частными банками имеет более осязаемые признаки – капитал федеральных банков образуется из паевых взносов частных коммерческих банков, вступивших в члены ФРС.

Центральный банк США в лице ФРС выполняет все функции, свойственные, как правило, любому Центральному банку. Прежде всего – эмиссия денег. Банкноты, выпущенные каждым банком федерального резерва (БФР), должны быть обеспечены на всю сумму ценными бумагами, простыми векселями, долговыми обязательствами, переводными векселями, гарантированными обязательствами США или активами, которые БФР может купить и хранить у себя. Каждый БФР обязан открывать счета в других БФР для осуществления межбанковских операций. По указанию Совета управляющих ФРС такие банки должны также открывать счета в иностранных государствах, определять банки-корреспонденты или создавать представительства за границей для упорядочивания системы международных расчетов США. Законодательством США не предусмотрено прямое предоставление кредитов правительству. Все государственные расходы, как и доходы, регулируются бюджетом, составляемым министерством финансов. Министерство финансов само изыскивает недостающие средства и часто прибегает к выпуску облигаций и векселей через Казначейство. Банки Федерального резерва участвуют в распродаже таких бумаг. [4, с. 196–199]

Централизованную банковскую систему можно рассмотреть на примере такой высокоразвитой страны как Япония. Банковская система – базис японской экономики. Вся страна густо опутана сетью всевозможных банковских компаний. Получить лицензию на право банковских операций в Японии крайне сложно. Тем не менее, дефицита банков в стране явно не ощущается.

Средний японец уже давно привык к тому, что банки выполняют все его поручения – платят различным фирмам за коммунальные услуги, расплачиваются за его покупки в магазинах, автоматически перечисляют деньги на счет его клиентов за выполненную ими работу и даже самостоятельно связываются с компаниями-работодателями, если на счет клиента своевременно не поступает заработная плата.

Главными элементами банковской системы Японии являются около десятка действующих по всей стране крупнейших частных банков, которые здесь называют «городскими банками», более шестидесяти частных местных банков, действующих в масштабах одной префектуры, и три могущественных частных банка долгосрочного кредитования.

«Городские банки» обслуживают в основном крупный бизнес, крупнейшие корпорации страны, а местные – бизнес средней руки. «Городские банки» занимают ключевые позиции в банковской системе страны. На их долю приходится более 20% суммы всех имеющихся в частных банках Японии депозитов. Во всех «городских» и местных частных банках любой гражданин страны может получить кредит и хранить свои сбережения. [13]

Банки долгосрочного кредитования, первый из которых был создан в начале XX в., буквально поставили на ноги японскую экономику, целенаправленно выделяя долгосрочные кредиты предприятиям наиболее приоритетных отраслей индустрии. Сейчас они занимаются преимущественно финансированием компаний в тех сферах бизнеса, которые связаны с высокой степенью финансового риска: разработка принципиально новых технологий, создание источников энергии будущего и т.п.

Особую роль в банковской системе страны играет Банк Японии, который является центральным банковским учреждением страны. Банк Японии правит всей банковской империей страны, включая и государственные банки. В Японии их насчитывается 11, точнее – 2 банка и 9 банковских корпораций.

Японское банковское законодательство определяет четыре главные функции Банка Японии:

1) функция денежной эмиссии;

2) функция банка банков;

3) функция осуществления связей между правительством и частным сектором;

4) функция разработки и проведения денежно-кредитной политики, в том числе посредством осуществления трех вышеперечисленных функций. [14]

В прямом подчинении Банка Японии – и частные банковские компании. Наряду с Министерством финансов Центральный банк страны имеет право в любое время проводить ревизию фондов любых частных банков. Результаты этих проверок регулярно представляются в Министерство финансов, и на их основе финансовое ведомство может подвергать наказаниям частные банки за допущенные ими нарушения законодательства, вплоть до лишения их государственной лицензии на право ведения банковских операций. [13]

Банковская картина Японии будет неполной, если не упомянуть о почтово-сберегательных кассах, которые призваны аккумулировать мелкие сбережения населения. В принципе, тем же самым занимаются и гигантские «городские банки», местные и другие банки, но японские сберкассы при почтовых отделениях, как ни парадоксально, предоставляют физическим лицам гораздо больший набор услуг, чем частные банки, позволяют на более выгодных условиях человеку среднего достатка получать кредиты и хранить сбережения. Благодаря этому государственные почтово-сберегательные кассы, административно подчиняющиеся, кстати, не Министерству финансов, а почтовому ведомству, смогли аккумулировать большие объемы финансовых средств.

Еще больший набор услуг предлагают «профессиональные банки». В них и деньги хранить, и кредиты получать гораздо выгоднее, чем в обычных частных банках, для «своих» действуют весьма ощутимые льготы. «Сельхозбанки» и «раббанки» представляют собой фактически отделения соответствующих профессиональных кооперативов, которые призваны облегчить жизнь людям определенной профессиональной принадлежности. Но в последние годы значение кооперативных банков явно стало снижаться. Сейчас они превратились в инструмент кредитования мелкого и среднего бизнеса. Но в этом с ними успешно конкурируют другие специализированные банковские компании, кредитные кооперативы. Строго говоря, различия между всеми видами банков уже стерлись. Данные статистики свидетельствуют о том, что кредитование мелких и средних компаний является сегодня одним из центральных направлений работы не только специально созданных для этого банков, но практически всех частных банковских компаний страны, и удельный вес таких кредитов неуклонно возрастает. [13]

Внимание, с которым банки относятся к выдаче кредитов своим клиентам, объясняется в первую очередь тем, что проценты по кредитам являются одним из главных источников доходов банковских компаний, составляя 47,2% прибылей частных банков.

Япония обладает одной из самых развитых в мире систем «электронных банков» – в стране насчитывается более 100 тыс. электронных банковских аппаратов. Объясняется это не только выдающимися успехами страны в использовании достижений научно-технической революции, но и такой отличительной финансовой особенностью Японии, как очень высокая интенсивность использования жителями страны банковских счетов.

За последние годы наблюдается процесс слияния банков в Японии, которыйбудет иметь далеко идущие последствия как для финансовых рынков, так и для корпоративной Японии в широком плане. Банковские группы будут универсальными финансовыми посредниками. Они будут предлагать все виды услуг – от выпуска и торговли корпоративными ценными бумагами до жилищного кредита. У них будут огромные филиальные сети. Большинство банков, управляющих корпоративными пенсионными фондами, вошли в состав главных банковских групп. Объединяются дочерние брокерские и страховые компании. [14]

Очень важно, что банки объединяются, невзирая на принадлежность к исторически различным финансовым группировкам. Грядет соединение банковских кредитных портфелей. В результате, например, холдинг «Мидзухо» оказался головным банком для примерно 30% компаний, котирующихся на биржах, а всего у него было около 170 тыс. корпоративных клиентов. Но холдинг попросту не сможет быть головным для всех и обслуживать всех одинаково эффективно. Несомненно, заявки многих корпоративных клиентов будут отвергаться. Кроме того, объединившимся банкам придется «сбрасывать» акции из своих портфелей, так как разрешенный Антимонопольным законом лимит в 5% акций любой компании может быть превышен.

Торговые и промышленные компании, впервые допущенные к банковскому делу, создают новое поколение розничных банков. Эти новые игроки вводят новые непривычные правила работы.

Обратимся к странам с переходной экономикой (бывшим социалистическим странам). За последнее десятилетие развитие банковского сектора в этих странах происходило в необычайно сложных условиях. Проблемы, обусловленные собственно переходом экономики и ее банковского сектора от распределительных отношений и административных методов управления к рыночным моделям хозяйствования при существенной регулирующей роли государства, осложнялись негативными внешними воздействиями, связанными с финансовой глобализацией. Децентрализация и приватизация в экономике, в том числе в банковском секторе, не во всех странах сопровождались адекватным и своевременным созданием необходимой правовой базы и соответствующих институтов. Нередко коммерческие банки начинали свою деятельность за несколько лет до принятия основополагающих законов, например, о банках и банковской деятельности или о центральном банке.

На первоначальном этапе в странах с переходной экономикой наблюдался серьезный макроэкономический дисбаланс, вызванный кризисом государственных финансов, неэффективностью доминировавшего государственного сектора экономики (в том числе и государственных банков), нестабильностью торгового и платежного балансов, а, следовательно, и курса национальных валют. Капитал новых коммерческих банков быстро обесценивался в результате инфляционных процессов в экономике. На начальном этапе становления двухуровневых банковских систем отсутствовали жесткие требования к величине и качеству капитала кредитных организаций. Управление рисками банковской деятельности было неэффективным. Ощущался острый дефицит профессиональных кадров, отработанных технологий совершенствования банковских операций и управления рисками, необходимых информационных систем. Серьезной проблемой были доступность и качество информации о макроэкономической ситуации, состоянии банковского сектора. В бывших социалистических странах не была сформулирована комплексная система защиты интересов кредиторов и вкладчиков. Вклады в банках не подлежали страхованию, и вкладчики в любой момент могли потерять свои сбережения. Однако незащищенность прав кредиторов была губительна и для самих банков, поскольку недобросовестность заемщиков получила широкое распространение.

В ходе реформ бывшие социалистические страны сделали чрезмерную ставку на открытость своих экономик для иностранных инвесторов. Это не привело к существенному росту капиталовложений в модернизацию национальных экономик, но зато повысило привлекательность их финансовых и валютных рынков для спекулятивного капитала. [5, с. 135–137]

Рассмотрим подробнее ситуацию в некоторых бывших социалистических странах.

Так, по сравнению с аналогичными странами состояние и динамика развития польской банковской системы не так уж плохи. Законом о реструктуризации кооперативных банков была введена трехступенчатая структура кредитной кооперации (кооперативные банки, региональные банки, Банк продовольственного хозяйства) предусмотрены меры по поддержанию ликвидности и платежеспособности кооперативных банков (предполагается солидарная ответственность всех кооперативных банков, объединенных в региональный банк), определены источники финансирования убытков кооперативного банковского сектора.

Другая важная особенность посткризисной банковской системы Польши – значительное присутствие иностранного капитала. В стране функционируют 15 банков со 100-процентным иностранным участием, 3 отделения и 37 представительств иностранных банков. [4, с. 215–228]

Вызывает уважение последовательная позиция польских властей по вопросу приватизации банков, который осуществлялся в очередности от менее привлекательных для инвесторов финансовых учреждений к более сильным. Реструктуризация польских банков осуществлялась при участии международных финансовых организаций, что обеспечило внешний надзор над этим важным процессом.

Развитию польских банков в период рыночных преобразований среди прочих способствовали следующие факторы:

* в Польше не был окончательно истреблен частнопредпринимательский дух у населения;
* еще до реформы разрешался мелкий частный бизнес;
* значительное количество этнических поляков проживает за пределами страны.

Национальный банк Польши сузил свои функции до входящих в исключительную компетенцию эмиссионного банка, сохранив при этом за собой функции банковского надзора. Однако, удачное положение Польши на перекрестке торговых путей между Западом и Востоком, быстрое расширение иностранного присутствия в экономике страны резко превысило уровень преступности, прежде всего в экономической сфере. [3]

Большой интерес представляет сравнение банковских систем Чехии и Словакии. Чехия, имея более выгодные стартовые позиции, не испытывала в первой половине 90-х годов инфляционных потрясений, процесс приватизации банков шел планомерно и продуманно. Однако чешские банки управлялись старыми кадрами, не достаточно адаптированными для работы в новых условиях. В результате постепенно в чешских банках стали преобладать негативные тенденции, связанные с превышением допустимых норм кредитования и низким качеством кредитного портфеля, что привело к серьезному банковскому кризису. Вместе с тем в 1990-е годы доля плохих кредитов в совокупном кредитном портфеле чешских банков находилась на достаточно высоком уровне (в 1994–1995 гг. – 38%, в 1996 г. – 35%, к концу 1990-х годов – 30%). В 1996–1997 гг. банковская система Чехии пережила системный банковский кризис. ЦБ и правительство Чехии в целях недопущения дальнейшей дестабилизации ситуации были вынуждены реализовать дорогостоящую (12% ВВП) программу реструктуризации проблемных банков.

В настоящее время в банковской системе Чехии очень сильны позиции иностранного капитала, прежде всего немецкого, австрийского и французского. Банковская система Чехии, как и Польши, активно интегрирует в банковскую систему Европейского союза. [5, с. 137–138]

В отличие от Чехии Словакия, оставшись практически без кадрового потенциала, менее промышленно развитая, изначально столкнулась с серьезными экономическими трудностями и была вынуждена реализовать жесткую денежно-кредитную политику. Для этого НБ Словакии был наделен высокой степенью самостоятельности. Большое влияние на положительные результаты деятельности словацких банков оказало привлечение иностранных специалистов, обеспечивших создание современного механизма управления отдельными банками и банковской системой в целом. Но, Словакия пошла по пути сокращения рамок самостоятельности НБ. Наиболее опасным представляется увеличение обязательств банка по финансированию дефицита государственного бюджета. Тем самым, словацкое правительство не смогло удержаться от опасного соблазна – использовать ЦБ как источник недостающих ему средств.

Обе страны проводят работу по борьбе с отмыванием денег, что свидетельствует об их стремлении к европейской интеграции, создают систему страхования вкладов. В целом развитие их банковских систем следует оценивать как поступательное. [4, с. 243–244]

Банк России (БР). Уставный капитал и имущество БР являются федеральной собственностью. Банк России использует их на правах владения, пользования и распоряжения, осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, т.е. не финансируется.

Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. рублей и создает за счет своей прибыли резервы и фонды различного назначения в размерах, необходимых для осуществления им своих функций.

БР, как и большинство центральных банков ведущих капиталистических стран, является юридическим лицом, он национализирован, его действия и полномочия опираются на четкую законодательную базу. Он регулирует банковскую сферу, издавая обязательные нормативные акты. Следовательно, сегодня правовое положение и фактическое место, занимаемое Банком России в финансово-кредитной системе страны, практически не отличаются от последних в странах, входящих в семерку наиболее развитых. Высшим органом Банка России является Совет директоров – коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и осуществляющий руководство и управление Банком России.

Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов, кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент Российской Федерации.

В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, необходимые для осуществления деятельности Банка России. Национальные банки республик являются территориальными учреждениями Банка России. [3]

1. **Особенности становления банковской системы Республики Беларусь**

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

Первый этап (до1993–1994 гг.) – 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. [7, c. 24]

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 (1995–1996 гг.), 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. [7, c. 24]

На современном этапе осуществляется качественно совершенствование технологического потенциала банковской системы, освоение передовых видов банковских услуг и на этой основе наращивания масштабов операций банков. [7, с. 24]

Сегодня 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. [7, c. 25]

Ныне банковская система Беларуси включает 24 работающих банка, из которых 17 – с участием иностранного капитала.

Деятельность Национального банка регламентируется Законом Республики Беларусь от 14 декабря 1990 г. «О Национальном банке Республики Беларусь» и Уставом Национального банка, утвержденным постановлением Верховного Совета Республики Беларусь от 13 февраля 1991 г. Положениями Закона «О Национальном банке Республики Беларусь» установлены цели и задачи деятельности Центрального банка, определены его основные функции, права, организационная структура и компетенция органов управления. Этим законом установлены случаи, при которых Национальный банк вправе отказать в выдаче разрешения на создание банка, определены меры воздействия, применяемые Национальным банком к банкам и их должностным лицам за систематическое нарушение нормативов и предписаний Национального банка, а также за нарушение требований законодательства Республики Беларусь. Устав НБ Республики Беларусь определяет организационную систему НБ, устанавливает состав и источники формирования имущества НБ, порядок образования доходов и состав расходов НБ, источники формирования фондов, порядок использования прибыли, порядок осуществления расходов на содержание аппарата. Уставом НБ более детально определены компетенция Председателя Правления, порядок принятия решений Правлением.

НБ Республики Беларусь представляет собой единую централизованную систему, состоит из центрального аппарата и подведомственных ему учреждений, предприятий и организаций. Высшим органом руководства является Правление НБ Республики Беларусь. Исполнительным коллегиальным органом является Совет директоров, возглавляемый Председателем Правления Национального банка. Председатель Правления руководит всей деятельностью НБ и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Национальный банк Республики Беларусь функций. [3]

Основными функциями Национального банка Республики Беларусь являются:

* проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
* регулирование денежного обращения; валютное регулирование;
* организация и осуществление валютного контроля; организация межбанковских расчетов и кассового обслуживания банков;
* консультирование, кредитование и осуществление функций финансового агента Совета министров Республики Беларусь;
* совместное с Министерством финансов исполнение республиканского и местного бюджетов;
* государственная регистрация банков, специализированных кредитно-финансовых учреждений; выдача лицензий на осуществление банковских операций;
* регулирование внешнеэкономической банковской деятельности;
* регулирование кредитных отношений;
* осуществление контроля за соблюдением установленного порядка кредитования;
* создание и накопление золотовалютных резервов Республики Беларусь;
* осуществление всех видов банковских операций, необходимых для выполнение основных целей НБ Республики Беларусь;
* регистрация эмиссии ценных бумаг банков;
* проведение анализа и прогнозирования кредитно – денежных и валютных отношений;
* инкассация и доставка денежной наличности, валютных и других ценностей коммерческим банкам и другим субъектам хозяйствования. [2, с. 166–167]

На сегодняшний день развитие банковской системы Республики Беларусь осуществляется с учетом ее структурных особенностей: экономика республики является индустриальной, основу ее производственного комплекса составляет промышленность; экономика республики имеет ограниченную внутреннюю сырьевую и топливно-энергетическую базу, тесно связана торгово-экономическими отношениями со многими странами, прежде всего с Россией.

Отсюда вытекает стратегия развития в отношении банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, в которой базовыми направлениями являются: интегрирование денежной системы и банковского сектора экономики Республики Беларусь о Российской Федерацией, расширение и углубление взаимодействия с другими странами, международными финансовыми организациями; проведение денежно-кредитной политики, отвечающей динамичному социально-экономическому развитию страны; уменьшение участия государства в фондах банков; совершенствование налогообложения банков; формирование нормативно-правовой базы, соответствующей новым условиям функционирования банков.

Важнейшими направлениями развития структуры банковской системы в ближайший период будут являться:

* снижение удельного веса активов (пассивов), концентрируемых системообразующими банками, и доведение уровня данного параметра в 2010 году до 50–60% и, соответственно, повышение доли несистемообразующих банков;
* уменьшение участия государства в банках;
* развитие альтернативных банкам кредитных и других организаций – ссудосберегательных ассоциаций, кредитных кооперативов, обществ взаимного кредитования, инвестиционных, пенсионных, медицинских и иных структур;
* организация банков с участием иностранного капитала, иностранных банков и их структур;
* повышение самостоятельности банков в своем стратегическом развитии и осуществлении деятельности на основе принципа коммерческой эффективности и ответственности за конечные результаты.

К целям и направлениям развития банковской системы также относят:

* укрепление устойчивости банков и системы в целом, исключающее возможность возникновения системного банковского кризиса;
* повышение до международного конкурентного уровня качества осуществления банковским сектором функций по аккумулированию сбережений населения и субъектов хозяйствования, их трансформации в кредиты и инвестиции;
* существенное повышение доверия к белорусской банковской системе со стороны инвесторов (в том числе иностранных) и вкладчиков, в первую очередь населения;
* количественное увеличение (активы до 80–100% от ВВП, собственный капитал до 8–10% от ВВП) и качественный рост (до международного конкурентного уровня) операций белорусских банков;
* снижение доли госсектора в уставных фондах банков до уровня не выше 50%, повышение доли иностранных инвестиций в уставных фондах до уровня не менее 20%. [6**,** с. 51]

Факторы, тормозящие развитие банковской системы РБ:

проблема формирования правовой базы для создания ссудно-сберегательных ассоциаций, кредитных кооперативов; [6; c. 57]

проблема оттока финансовых ресурсов из регионов через филиальную сеть крупных банков;

адекватность общему состоянию экономики; [6; с. 51]

низкий совокупный капитал банковской системы;

ограниченный перечень используемых финансовых инструментов;

слабая защищенность от ряда банковских рисков;

слабое развитие современных банковских технологий;

высокий уровень налогообложения и сложность налогового законодательства.

НБ является центральным банком РБ. НБ регулирует кредитные отношения и денежное обращение, определяет порядок расчетов, обладает исключительным правом эмиссии денег и выполняет иные функции. [8]

Необходимо также преодолеть избыточное государственное вмешательство в ценообразование, развить имеющиеся предпосылки развития фондового рынка.

Следует осуществлять меры со стороны государства, которые позволили бы обеспечить переориентацию значительных сумм валютных средств из обслуживания мелкооптовой торговли в производственный сектор. Для этого необходимо укрепить финансовое состояние банков, резко повысить их надежность и доверие к ним. В свою очередь это предполагает отказ от любых попыток давления на банки с целью направления их ресурсов на высокорискованные и убыточные проекты, вывод банковского надзора на самые современные стандарты.

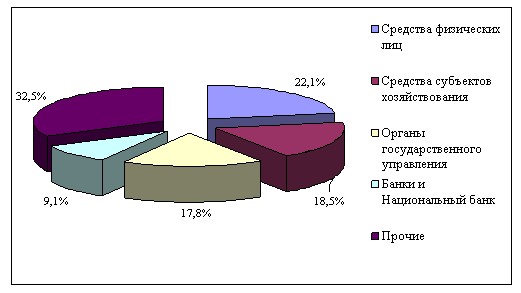
Определяющее воздействие на развитие кредитных операций банков могут оказать темпы и характер структурных преобразований в экономике, меры по повышению степени законодательной защиты прав кредиторов, обеспечению высокого уровня финансового состояния и структуры собственности банков и предприятий, работающих в реальном секторе экономики. [6; c. 54]

Росту спроса на кредиты банков со стороны реального сектора экономики может содействовать снижение процентных ставок на финансовом рынке, обеспечение стабильной динамики рубля.

На 1 февраля 2009 г. белорусский банковский сектор включал в себя 31 банк с 322 филиалами. Из них 25 банков являются банками с участием иностранного капитала, в том числе 8 банков со 100% иностранным капиталом. Еще в двух банках только по одной акции принадлежит резидентам Республики Беларусь. На территории Республики Беларусь находится 8 представительств иностранных банков России, Украины, Литвы, Латвии, Германии и Межгосударственного банка.

В первом квартале 2009 г. продолжилось увеличение ресурсной базы банков. На 1 апреля 2009 г. объем ресурсной базы составил 68 718,9 млрд. рублей, что на 5 339,1 млрд. рублей (8,4%) больше, чем в начале года. Наиболее быстрыми темпами росли средства физических лиц, размещенные в коммерческих банках. Так, в марте 2009 г. объем финансовых ресурсов физических лиц, размещенных в коммерческих банках, составил 15 199,2 млрд. рублей. Это на 1 924,3 млрд. рублей (14,5%) больше, чем в начале года. [15]

Структура ресурсной базы коммерческих банков в марте 2009 г. выглядела следующим образом: средства физических лиц составляли 22,1%, средства субъектов хозяйствования – 18,5%, средства органов государственного управления – 17,8%, средства Национального банка и коммерческих банков – 9,1%, другие источники – 32,5%. Структура ресурсной базы коммерческих банков представлена на Рис. 1.

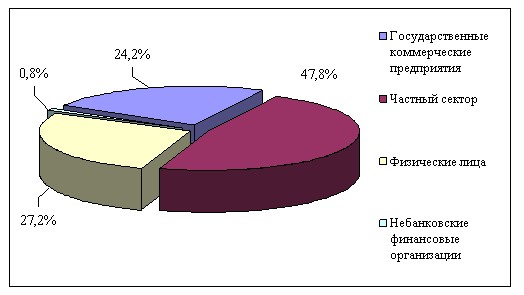


**Рисунок 3.1 Структура ресурсной базы коммерческих банков, март 2009 г.**

В феврале 2009 г. средняя ставка по вновь привлеченным срочным вкладам физических лиц в национальной валюте составила 19,8% (в феврале 2008 г. – 13,2%), по вновь привлеченным срочным вкладам юридических лиц процентная ставка составила 18,5% (в феврале 2008 г. – 10,2%). По вновь привлекаемым депозитам в иностранной валюте средняя ставка для физических лиц составила 12% (7,7% в феврале 2008 г.), для юридических лиц – 9,5% (4,7% в феврале 2008 г.).

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.

В структуре кредитов коммерческих банков, выданных различным секторам экономики, первое место занимают кредиты, выданные частному сектору (негосударственным коммерческим предприятиям, некоммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям) – 47,8%, на втором месте находятся физические лица – 27,2% всех выданных кредитов, на третьем – государственные коммерческие предприятия – 24,2% всех кредитов выданных экономике. Наименьший объем кредитов – 0,8%, приходится на кредиты, выданные небанковским финансовым организациям. Структура секторов кредитования экономики в марте 2009 г. представлена на Рис. 2. [15]



**Рисунок 3.2. Структура секторов кредитования экономики, март 2009 г.**

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). По различным секторам экономики распределение кредитов по срокам в марте 2009 г. выглядело следующим образом: в промышленности краткосрочные кредиты составляли 55,3% (44,7% долгосрочные кредиты), в строительстве – 21,2% (78,8% долгосрочные), в жилищно-коммунальном хозяйстве – 54,3% (45,7% долгосрочные). Если по сравнению с началом 2008 г. соотношение краткосрочных и долгосрочных кредитов в строительстве практически не изменилось, то, в промышленности доля долгосрочных кредитов уменьшилась с 52,5% до 44,7%.

Уменьшение банковского кредитования долгосрочных инвестиционных вложений предприятий и рост кредитования оборотных средств способно негативно повлиять на состояние экономики в целом. На сегодняшний день на долгосрочные инвестиционные кредиты промышленным предприятиям приходится 28,7% всех долгосрочных кредитов, выданных различным секторам реального сектора экономики, и 12,8% всех выданных банковских кредитов.

Сокращению доли инвестиционного кредитования в общем объеме кредитов способствует рост ставок по банковским кредитам. Так в феврале 2009 г. средняя ставка по вновь выданным кредитам в национальной валюте юридическим лицам составила: на срок 3–6 месяцев – 20,7%, на срок до 1 года – 18,6%. В феврале 2008 г. кредиты на перечисленные сроки выдавались под 12,6% и 11,7% соответственно. Учитывая, что при расчете средней ставки по вновь выданным кредитам учитываются кредиты, выданные по государственным программам, ставка по которым составляет ½ ставки рефинансирования Национального банка, ставка по кредитам коммерческих банков может составлять 25–27% годовых.

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. [15]

В целом, несмотря на глобальный финансовый кризис, белорусские банки демонстрируют положительные показатели развития. Так по данным ОАО «АСБ Беларусбанк», в январе – марте 2009 г. банком получена прибыль в размере 74 млрд. рублей, что в 1,6 раза больше прибыли за аналогичный период прошлого года (46,9 млрд. рублей). Рентабельность деятельности банка составила 7,2%. Ресурсная база банка с начала года увеличился на 9,3% или на 2,3 трлн. рублей и на 1 апреля составила 27 трлн. рублей. Уставный фонд составил 2 288,8 млрд. рублей или 612,3 млн. евро. Средства юридических лиц с начала года увеличились на 4,4% или на 0,5 трлн. рублей и на 1 апреля их объем составил 11,3 трлн. рублей. Средства физических лиц (с учетом наращенных процентов) за январь – март 2009 г. увеличились на 7,8% или на 0,6 трлн. рублей и на 1 апреля их объем составил 8,6 трлн. рублей.

Объем валовых кредитов экономике, выданных банком, составил 20,7 трлн. рублей, увеличившись с начала года на 2,9 трлн. рублей или на 16,5%. Кредитный портфель юридических лиц за январь – март 2009 г. увеличился на 20,4% или на 2,3 трлн. рублей и составил 13,9 трлн. рублей. Кредитный портфель физических лиц за январь – март 2009 г. вырос на 7,6% или на 582 млрд. рублей и на 1 апреля 2009 г. составил 8,2 трлн. рублей.

К крупнейшим инвестиционным проектам, реализуемым при участии банка, относятся: финансирование реконструкции Скидельского сахарного комбината, Жабинковского сахарного завода, Минского тракторного завода и многих других крупнейших предприятий страны.

В свою очередь ОАО «Банк Москва-Минск» сообщает, что по итогам работы за 1-ый квартал 2009 г. банк получил прибыль в размере 11 937,5 млн. рублей, что соответствует показателю за аналогичный период 2008 г. Валовые активы банка по сравнению с 2008 г. увеличились на 15,7% до 1 991,1 млрд. рублей. Нормативный капитал банка на 1 апреля 2009 г. составил 153 221,8 млн. рублей, увеличившись с начала года на 6,1%. Ресурсная база банка с начала года увеличилась на 16,9% или на 196,6 млрд. рублей, и на 1 апреля 2009 г. составила 1 357,0 млрд. рублей.

Средства юридических лиц увеличились с начала года на 10,5% и составили 400,4 млрд. руб. Средства физических лиц увеличились на 25,5% и составили на 1 апреля 2009 г. 279,2 млрд. руб. Размер кредитных вложений банка на 1 апреля 2009 г. составил 893,0 млрд. рублей, в том числе кредиты юридическим лицам – 451,0 млрд. рублей и физическим лицам – 442,0 млрд. рублей, увеличившись с начала года на 11,9% и 15,1% соответственно.

Белорусские банки расширяют спектр предлагаемых своим клиентам услуг. Например, ОАО «Приорбанк» предлагает систему гибких курсов обмена валют – в зависимости от объема осуществляемой операции курс становиться более выгодным для клиента. При крупной операции по обмену валюты клиент за счет гибкого курса может получать дополнительный доход в размере 120 000 и более белорусских рублей.

Развитие спектра предлагаемых услуг и индивидуальный подход к нуждам клиентов позволили ОАО «Приорбанк» в 2008 г. увеличить активы на 20% до уровня 5 035 млрд. руб. Кредитный портфель клиентам увеличился на 35% и достиг 3 676 млрд. руб. Средства клиентов составили 2 330 млрд. руб., что на 38% выше в сравнении с 2007 г. Собственный капитал банка вырос на 52% и достиг 641 млрд. руб. По итогам года получена прибыль в размере 92 млрд. руб., что на 26% превышает уровень 2007 г.

Таким образом, банковская система Республики Беларусь прошла непростой этап после распада СССР и становления устойчивой системы. Так сегодня в Беларуси действует более 30 банков, платежеспособность данных структур даже сегодня очень высока, несмотря на кризис. В последнее время даже наметилось смягчение денежно-кредитной политики в связи со снижением ставки до 13,5%.

# **Заключение**

Подводя итог, следует отметить, что в настоящее время ведущие банки и банковские системы мира уже не являются просто финансовыми институтами, они принимают активное участие во внешней и внутренней политике, как в США, оказывают огромное влияния на формирование экономической мощи страны. Успехи банковских систем Запада объясняются правильной политикой руководителей, использованием прогрессивных банковских технологий, обильным привлечением иностранного капитала как в банковские структуры, так и в целом в экономику. Беларуси следует распахнуть свои двери для иностранных инвестиций. Для их привлечения в экономику и банковскую систему в частности, необходимо улучшить законодательное обеспечение прав инвесторов, обеспечить более благоприятные налоговые условия для иностранного капитала, ускорить переход предприятий и организаций на международные стандарты бухгалтерского учета. Одним из шагов развития банковской системы РБ должно также стать усовершенствование банковского законодательства.

Банковское деятельность – это одна из форм предпринимательства. Но, предпринимательство это обладает рядом таких черт, которые меняют его облик до неузнаваемости.

Во-первых, если для остальной экономики деньги – это только вспомогательный элемент производства, то для банков деньги являются основным предметом труда. Они из денег делают деньги. Отсюда вытекает повышенный риск банковского дела и, соответственно, более пристальное внимание и общества, и государства.

Во-вторых, кризис или даже полное разрушение какой-либо отрасли экономики больно ударит по ней и в конечном итоге приведет к тяжелым последствиям. Но, кризис в банковской системе сразу и полностью парализует все экономические процессы страны.

В-третьих, ни в какой другой отрасли однородные хозяйствующие субъекты не имеют таких тесных связей друг с другом. Банковскую систему можно представить как единство и борьбу кредитно-финансовых учреждений.

С одной стороны, банки, как и любые другие предприятия, участвуют в конкурентной борьбе. С другой стороны, банки в силу своей специфики должны поддерживать между собой партнерские отношения, так как такие аспекты их деятельности, как расчеты или межбанковское кредитование, без этого просто немыслимы.

Все эти черты делают банковское дело сколь эффективным, столь и опасным инструментом экономического воздействия.

В настоящее время можно выделить несколько стадий развития взаимоотношений государства и банковской системы: сначала государство помогает банкам встать на ноги, потом банки помогают государству решать его проблемы, потом все вместе пытаются избежать падения в финансовую пропасть.

Результатом развития банковского сектора на перспективу должно явиться существенное повышение его функциональной роли в экономике страны, а также приближение банковской системы РБ по основным параметрам к лидерам стран с развивающимися рынками.

При условии положительной динамики развития экономики РБ, осуществления необходимых структурных преобразований можно прогнозировать тенденции к наращиванию капитала банков. Динамика совокупного капитала банковской системы будет в значительной степени зависеть от эффективности мер по реструктуризации проблемных банков и ликвидации банков, не имеющих перспектив для дальнейшего продолжения деятельности.

В ближайшей перспективе желательно усиление роли банков, которые контролируются иностранным капиталом. Расширение присутствия данной группы банков на белорусском рынке является позитивным фактором, поскольку западный капитал, приток которого сам по себе необходим, привносит на белорусский рынок современные банковские технологии, новые финансовые продукты и культуру банковского дела в целом. Развитие конкуренции в банковском секторе, которое также является результатом притока иностранного капитала в банковскую сферу, – важный фактор ее развития и укрепления.

# **Список использованных источников**

1. Миллер Р.Л. Ван-Хуз Д.Д. Современные деньги и банковское дело: Учебник М.: ИНФРА – М. 2000. 879 с.

2. Макроэкономика: Учебн. Пособие / под общ. Ред. Э.Л. Лутохиной. – Мн.: ОДО «Равноденствие», 2004. – 296 с.

3. www. meo. ru.

4. Масленников В.В. Зарубежные банковские системы. Иваново.: Талка, 1999. – 360 с.

5. И. Ковзанадзе. Особенности развития банковских систем бывших социалистических стран // Вопросы экономики. 2003. – №5. с. 135–140.

6. Корейчук Д.В. Банки Беларуси: реальное положение дел. // Белорусский банковский бюллетень, 2001. №26. – с. 48–60.

7. НБРБ. Обзор – 2000.

8. Банковский кодекс РБ.: Принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: Одобрен Советом Республики 12 окт. 2000 г.: Мн.: «Регистр», 2000. – 128 с.

9. Ковалев М. Белорусская банковская система в 2003 году // Вестник Ассоциации Белорусских банков. 2004. №8. – с. 11–17.

10. Долан Э.Дж. Деньги, банковское дело, денежно-кредитная политика. М / Спб. 1993. – 348 с.

11. www. bankofengland. co. uk/costum htm. – Официальный сайт Банка Англии.

12. Ивановский Л.П. ФРС, как альтернатива центральному банку. // Белорусский банковский бюллетень, 2000. №40. – с. 56–62.

13. Tokyo Keydzaj Tokej Gaeppo. 1999, декабрь, часть 1, с. 6–7.

14. John J. Morishan. The Basis of Japanese Economey // The Nikkei Weekly. 2001, июнь, с. 55–68.

15. www. nbrb. by.

16. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2005 год. // Банковский вестник, 2004, №27, с. 2–13.

1. Операции по покупке на договорных началах требований по товарным поставкам [↑](#footnote-ref-1)
2. Деятельность по покупке и продаже акций, иностранной валюты и т. д. для финансовых рынков [↑](#footnote-ref-2)