Содержание

Введение

Банковская система: уровни, задачи и функции

Структура банковской системы и факторы ее развития

Проблемы и перспективы развития банковской системы Республики Беларусь

Заключение

Список использованных источников

## Введение

Банковская система является ключевым звеном кредитной системы, концентрирующим основную массу кредитных и финансовых операций. Банки являются одной из старейших и наиболее распространенных групп кредитных учреждений, выполняющих в настоящее время большинство кредитно-финансовых услуг и по существу являющихся институтами универсального (за исключением их небольшого числа) профиля.

Эффективное функционирование банковской системы - необходимое условие развития рыночных отношений в Республике Беларусь, что объективно определяет ключевую роль центрального банка в регулировании банковской деятельности. Поиск действенных форм и методов правового регулирования экономики предполагает изучение и обобщение накопленного в этой области опыта стран с рыночной экономикой. Осуществляемая в этих странах денежно-кредитная политика является одной из составляющих экономической политики и позволяет сочетать макроэкономическое воздействие с быстрой корректировкой регулирующих мероприятий, оказывая им оперативную и гибкую поддержку.

Все вышесказанное предопределило выбор темы и обусловило ее актуальность. Цель данной работы: глубоко и всесторонне изучить сущность банковской системы.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд взаимосвязанных задач:

* Раскрыть понятие и сущность банковской системы;
* Охарактеризовать взаимоотношения Национального банка Республики Беларусь с коммерческими банками;
* Проанализировать процессы зарождения и становления банковской системы;
* Проанализировать переход в 1991 году к двухуровневой системе Республики Беларусь и её развитие с 1991 по настоящее время;
* Выявить пути повышения стабильности банковской системы.

В курсовой работе будут рассмотрены следующие вопросы:

1. понятие банковской системы, ее уровни, задачи и функции;

2. структура банковской системы и факторы ее развития;

3. проблемы и перспективы развития банковской системы Республики Беларусь.

## Банковская система: уровни, задачи и функции

Банковская система не существует сама по себе. Она обслуживает потребности экономики и социальной сферы, а поэтому должна быть адекватна им. В условиях экономического роста возрастает потребность в банковских услугах и, наоборот, экономический спад и низкий уровень жизни населения ограничивают потребности в банковских услугах. Банковская система работает неэффективно, когда отсутствуют платежеспособные ссудозаемщики, научно обоснованные инвестиционные проекты для кредитования, несовершенна законодательная база, регулирующая банковскую деятельность. Поэтому банковская система должна быть нацелена на использование интенсивных факторов роста, когда исчерпание резервов экстенсивного роста банковской системы обусловлено усилением дефицита денежных средств, обслуживающих экономику и являющихся ограничителем ресурсного предложения на рынке банковских услуг, а также снижением доходности банковских операций до уровня, соразмерного с другими сферами деятельности, и, следовательно, выравниванием нормы прибыли на вкладываемый капитал.

В настоящее время практически во всех странах с рыночной экономикой созданы и активно развиваются двухуровневые банковские системы, где на первом уровне функционирует центральный банк страны, осуществляющий эмиссионную, законотворческую, надзорную деятельности, на втором - коммерческие банки.

Одноуровневый вариант построения банковской системы может быть в случаях, когда:

в стране еще нет центрального банка;

в стране есть только центральный банк;

центральный банк выполняет все банковские операции, конкурируя с другими банками.

Первый случай соответствует ранним этапам развития банковского дела, когда банки (и другие кредитные организации) без какой-либо координации их деятельности могли выполнять любые принятые в то время операции вплоть до эмиссии своих денежных знаков. В настоящее время существование банковской системы без центрального банка является исключением из общего правила. В качестве примера можно привести Люксембург и Гонконг. В Люксембурге в последние годы ведется работа по созданию центрального банка, а в Гонконге по соглашению с Великобританией функции центрального банка для этой страны выполнял Банк Англии.

Примером второго случая может служить монобанковская система во главе с Госбанком СССР (до проведения последней банковской реформы). Подобная банковская система была по своей сути реализацией на практике идеи В.И. Ленина о создании единого банка с отделениями по всей стране.

Третий случай также апробирован в Советском Союзе. Госбанк СССР был универсальным банком, выполнявшим функции центрального банка и обслуживающим клиентуру. С 20-х гг. XX в. вплоть до принятия в 1987 г. постановления ЦК КПСС и Совета Министров СССР № 821 Госбанк СССР, облеченный эмиссионной и кредитной функциями одновременно, в случае потребности хозяйства в дополнительных кредитах, мог при отсутствии ресурсов "в одном кармане" (аккумулированных свободных денежных средств и др.) брать средства "в другом", не испытывая при этом каких-либо особых неудобств.

До 1999 г. в развитых капиталистических государствах, к которым можно отнести Японию, Германию, Великобританию, Францию, Италию, Швейцарию, Нидерланды и Бельгию, с некоторыми вариациями действовала банковская система с независимым центральным банком. Система федерального резерва использовалась только в Соединенных Штатах Америки.

Однако новейшая экономическая история показала, что в ситуации, когда страна стремится к тому, чтобы ее валюта была резервной и расчетной в мировом масштабе, система федерального резерва является более конкурентоспособной, оперативной и устойчивой.

До 1999 г. основными государствами-конкурентами, претендующими на обслуживание международных экономических связей в своих банковских системах, были Япония, США и Германия. Валюты этих стран, безусловно, являлись резервными на протяжении 20 последних лет. Тем не менее такая ситуация не устраивала другие развитые европейские государства, на долю которых вместе с Германией приходилось около 25% объема мирового экспорта (тогда как доля США составляла примерно 12%; а Японии - только 9,5%). При этом около 50% международных валютных резервов, включая СДР и права на кредит МВФ, были в долларах США, 13% - в немецких марках, а 7% - в японских иенах и 7% - в ЭКЮ ("суррогатная" валюта, применяемая для обслуживания международных долгов).

Статус доллара США как мировой резервной валюты на протяжении полусотни лет после подписания Бреттон-Вудского соглашения давал США немалые преимущества: во-первых, возможность финансировать бюджетный дефицит эмиссионными средствами, пользуясь постоянным спросом на национальную валюту за рубежом; во-вторых, возможность финансировать национальной валютой 160-миллиардный дефицит текущих операций, противопоставляя эластичность процентных ставок волатильности валютных курсов.

Все вышеозначенное создавало угрожающую ситуацию для финансовой независимости и стабильности экономических систем группы развитых европейских стран и непрерывно подталкивало Западную Европу к финансовой и экономической интеграции. В силу того обстоятельства, что в развитых странах Европы сложилась и функционировала система разрозненных государственных центральных банков, каждый из которых эмитировал собственную национальную валюту, европейской банковской системе было очень сложно конкурировать с Федеральной резервной системой США. Исключение составляла система Бундесбанка ФРГ, которая на протяжении 20 - 25 последних лет держала неоспоримое лидерство среди европейских банковских систем. Немаловажную роль в этом играл тот факт, что немецкая марка являлась международной резервной валютой первой категории. Наличие в Европе ряда банковских систем, различных по законодательному устройству и методам регулирования валютных курсов, создавало проблематичную ситуацию с поддержанием стабильности курсов национальных европейских валют.

Прологом к объединению континента стал Римский договор 1957 г., который не декларировал в явной форме стремление к единой европейской валюте, но ставил во главу угла стабильность валютных курсов в качестве основного приоритета европейской интеграции. В 1962 г., несмотря на действие в это время Бреттон-Вудской системы золотовалютного стандарта, в рамках которой устанавливались фиксированные соотношения между валютами, Европейская комиссия провозгласила переход к единой европейской валюте как одну из стратегических целей Сообщества.

Европейские страны создали в 1972 г. механизм совместного регулирования "плавающих" курсов. Он ограничивал отклонения валютных курсов от центральных значений пределами в 1,125% и был известен как "курсовая змея" из-за высокой частоты колебаний кросс-курсов европейских валют к доллару США. Однако функционирование этого механизма протекало сложно: Великобритания придерживалась этих правил всего шесть недель, Франция и Италия дважды отступали от системы правил, предусмотренных механизмом совместного регулирования "плавающих" курсов. Стало очевидным, что в мировой денежной системе произошли необратимые изменения и возврат к фиксированным соотношениям валют невозможен. Тогда европейские государства создали Европейскую валютную систему (ЕВС).7 июля 1978 г. в Бремене было заключено соглашение о создании ЕВС. Меморандум о создании ЕВС был подписан президентом Еврокомиссии Н. Дженкинсом в 1978 г. К марту 1979 г. страны ЕВС (кроме Великобритании, присоединившейся позже) вошли в систему, предусматривающую формирование валютных курсов, с механизмом, ограничивающим их отклонения пределами в 0,25% в обе стороны от фиксированных центральных значений. Для наименее стабильных валют пределы были установлены в 6%. Как и в случае с предыдущим неудачным опытом, данный механизм себя не оправдал. Французский франк и итальянская лира дважды подвергались девальвации, а с приходом к власти левоцентристского правительства Ф. Миттерана в 1982-1983 гг. встал вопрос о выходе Франции из ЕВС. Но этого не случилось.

В декабре 1991 г. президент Еврокомиссии Ж. Делор выступил с подробной программой поэтапного перехода к единой евровалюте. Его доклад стал основой для принятия формального соглашения государств - участников ЕВ С, которое было подписано в Маастрихте в начале 1992 г. Но в том же году был проведен "неудачный" референдум в Дании, что создало почву для сомнений в состоятельности планов европейской валютной интеграции. Вследствие этого Великобритания и Италия вышли из вышеупомянутого соглашения. Этот шаг привел к различным результатам в обоих государствах. Италия, которая являлась страной с малоэффективной экономической системой, активизировала свою финансовую дисциплину, и в мае 1998 г. ее официально включили в число государств - членов моновалютного пространства. В Великобритании же - напротив - выход из соглашения способствовал развитию "евроскептицизма". В итоге лейбористский кабинет сформулировал невозможность присоединения страны к евросистеме до очередных парламентских выборов в 2002 г.

2 мая 1998 г. в Брюсселе главы одиннадцати западно-европейских государств - Австрии, Бельгии, Германии, Ирландии, Испании, Италии, Люксембурга, Нидерландов, Португалии, Финляндии и Франции - подписали меморандум о вступлении в коллективную денежную систему.1 января 1999 г. национальные денежные единицы и ЭКЮ в безналичном обороте были конвертированы в коллективную валюту - евро. В наличном обороте банкноты и монеты евро заменили существующие национальные наличные знаки в 2002 г.

Преимущества, которые дает объединение денежных систем в Европе, предопределяют значительные позитивные последствия на экономических и финансовых рынках Европы. В Европе практически устранен фактор риска изменения валютных курсов (исключение составляют экономически развитые Швейцария и Великобритания), что снижает издержки, связанные с ведением внешнеэкономических операций, ускоряет обмен товарами, экономическими ресурсами и международными инвестициями. Экономика Европы стала менее затратной и более конкурентоспособной, так как евро в среднем более стабильная валюта, чем национальные денежные единицы каждой из стран - членов Европейского валютного союза в отдельности. А значит, выгоды получают и внешние контрагенты. Возросла конкуренция между европейским и американским рынками капитала. Увеличился интерес к портфельным и спекулятивным инвестициям в различные виды европейских активов. Повысилась финансовая дисциплина и возросла экономическая стабильность в европейских государствах с исторически менее развитой экономикой.

Все вышеописанное превратило европейскую валютную систему, состоящую из национальных банковских систем, возглавляемых центральными банками, и объединенную по схеме федерального резерва под контролем Европейского банка, в серьезного конкурента для Федеральной резервной системы США.

Однако переход к единой европейской валюте привел к большим переменам на валютных и денежных рынках Европы. Отпала необходимость в конверсии между европейскими валютами. Таким образом, сузилась область деятельности, связанная с обслуживанием денежного оборота внутри европейских валютных рынков и со спекуляциями и арбитражем остались в основном конверсионные и арбитражные операции между евро, швейцарским франком и фунтом Великобритании. Также исчезли многочисленные инструменты денежного рынка и рынка деривативов, выраженных в национальных валютах стран - членов ЕВС.

В настоящий момент европейские банки активно интегрируются в валютные рынки, рынки капитала и рынки банковских услуг других стран и регионов. Прежде всего, к этим рынкам можно отнести рынок Восточной и Центральной Европы. Но нельзя исключать и проникновение крупнейших европейских коммерческих банков на рынок Азиатско-Тихоокеанского региона. В аспекте развивающихся финансовых рынков, к которым традиционно относится и рынок России, все эти последствия можно отнести к числу позитивных результатов международной интеграции финансовых рынков.

Между тем в Европе появляется дополнительный стимул к укрупнению банковского сектора и к повышению его стабильности и качества предоставления финансовых услуг по минимальным ценам.

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

## Структура банковской системы и факторы ее развития

Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Эта система включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк, реализуя государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

Банковские системы используются для решения текущих и стратегических задач:

обеспечения экономического роста;

регулирования инфляции;

регулирования платежного баланса.

Характерная черта банковской системы (наряду с концентрацией банков) - их достаточно широкая специализация. Существуют центральные (эмиссионные), коммерческие, инвестиционные, ипотечные, сберегательные и другие банки. По этой причине, с одной стороны, возникает конкурентная борьба банков за привлечение ресурсов, за надежную и выгодную клиентуру, за высокие доходы; с другой стороны, отсюда проистекает и стремление усилить государственное регулирование деятельности банков (в отношении клиентуры, банковских процентов и др.).

Современные кредитно-банковские системы имеют сложную, многозвенную структуру. Если за основу классификации принять характер услуг, которые учреждения финансового сектора предоставляют своим клиентам, то можно выделить три важнейших элемента кредитной системы:

1) центральный (эмиссионный банк);

2) коммерческие банки;

3) специализированные финансовые учреждения (страховые, сберегательные и т.д.).

Коммерческие банки - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются: прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. В современных условиях коммерческим банкам удалось заметно расширить прием срочных и сберегательных вкладов, средне - и долгосрочное кредитование, создать систему кредитования населения (потребительского кредита).

Коммерческие банки выполняют расчетно-комиссионные и торгово-комиссионные операции, занимаются факторингом, лизингом, активно расширяют зарубежную филиальную сеть и участвуют в многонациональных консорциумах (банковских синдикатах).

Инвестиционные банки (в Великобритании - эмиссионные дома, во Франции - деловые банки) специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. По поручению предприятий или государства, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, инвестиционные банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности по их размещению и организации вторичного обращения. Учреждения этого типа гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют ссуды покупателям акций и облигаций.

Сберегательные банки (в США - взаимосберегательные банки, в ФРГ - сберегательные кассы) - это, как правило, небольшие кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и обычно контролируются государством, а нередко и принадлежат ему. Пассивные операции сберегательных банков включают в себя прием вкладов от населения на текущие и другие счета. Активные операции представлены потребительским и ипотечным кредитами, 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 заключаются в выпуске ипотечных облигаций. Ипотечный кредит - это долгосрочная ссуда, выдаваемая ипотечными, коммерческими банками, страховыми и строительными обществами и прочими финансово-кредитными учреждениями под залог земли и строений производственного и жилого назначения. Ипотечный кредит применяется главным образом в сельском хозяйстве, а также в жилищном и других видах строительства. В результате увеличивается размер производительно используемого капитала.

Главную роль в банковском деле играют банковские группы, в составе которых выделяются головная компания (крупный банк - холдинг), филиалы (дочерние общества), а также представительства, агентства, отделения.

Банковский холдинг - холдинговая компания, владеющая пакетами акций и иных ценных бумаг других компаний и осуществляющая 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, дочерних компании-холдинга, которые, в свою очередь, являются держателями акций различных фирм.

Банки по характеру собственности делятся на: частные, кооперативные, муниципальные (коммунальные), государственные, смешанные, созданные с участием государства.

В банковском деле, как и в промышленности, свободная конкуренция неизбежно вызывает концентрацию. Одни банки поглощаются более могущественными конкурентами, другие, формально сохраняя самостоятельность, фактически попадают под власть более сильных соперников. Происходит слияние, "сплетение" банков. Число банков сокращается, но вместе с тем увеличиваются их размеры, возрастает объем операций. В каждой стране выделяются немногие крупнейшие банки, на счетах которых накапливаются огромные суммы свободных средств, ожидающих прибыльного применения.

На ход развития банковской системы влияет ряд макроэкономических и политических факторов. Среди них можно выделить такие, как: степень зрелости товарно-денежных отношений; общественный и экономический порядок, его целевое назначение и социальная направленность; законодательные основы и акты; общее представление о сущности и роли банка в экономике. Банки выполняют операции, носящие в основном денежный характер. Они принимают денежные вклады, выдают денежные кредиты, совершают денежные расчеты в наличной и безналичной формах. Поэтому степень развитости товарно-денежных отношений, развитости торговли, денежного обращения предопределяет и масштабы, и содержание банковской деятельности. На развитие банков влияет развитие национальных рынков, международной торговли. Спрос на банковские услуги расширяется по мере увеличения производства, масштабов обмена между товаропроизводителями. Негативное влияние на банковскую систему могут также оказать и затяжные экономические кризисы, войны. Общественный и экономический порядок неизбежно затрагивает и характер деятельности банковской системы.

Если в обществе не поощряются сбережения, банки не могут мобилизовать свободные ресурсы; если вместо товарообмена вводятся обязательные изъятия продуктов, если в целом не поощряется деятельность банков, отдается предпочтение распределению, а не обмену продуктов, то кредитные учреждения не получают импульсов для развития, более того, банки могут быть свернуты, как это, например, было в нашей стране в период военного коммунизма. На развитие банков влияют и запрещения местных власти. Местное лобби, составленное из местных банков, местных пред, может воздействовать на принятие решений по открытию филиалов других банков. Естественное для развития банков взыскание ссудного процента может сдерживаться общим представлением общества о его ценностях и морали.

Заметное влияние на развитие банковской системы может оказать законодательная база той или иной страны. На развитие банковской системы огромное влияние оказывают и об представления о сущности и роли банка в экономике. Банковская система приобретает особый положительный заряд в своем развитии в фазе экономического подъема, когда спрос на банковский продукт и банковские услуги существенно возрастает. Напротив, в условиях эко кризиса, сопровождающегося инфляцией, дефицитом мест и федеральных финансов, развитие банков дестабилизируется, раз ресурсов, аккумулируемых банками, резко сокращается, что приводит к снижению традиционных банковских операций, банки вы искать побочные источники дохода, что увеличивает риски, отвлекает банковские ресурсы от производительной деятельности. На состоянии банковской системы и ее текущем развитии отражаются и политические факторы.

На развитие банковской системы может оказать влияние и текущая экономическая политика государства. Центральный банк как национальный институт располагает значительным инструментарием, с по которого он может регулировать деятельность как отдельных банков, так и банковской системы в целом. Довольно заметным фактором, определяющим развитие банковской системы, является межбанковская конкуренция. Наличие достаточно представительного числа самостоятельных банков в стране и ее отдельных регионах создает определенную среду, в которой банки вынуждены вступать в борьбу за клиента, улучшать качество обслуживания, расширять услуги, предлагать рынку новые продукты.

В странах с рыночной ориентацией конкуренция способствует развитию банковской системы. Развитие банковской системы может сдерживаться под влиянием таких факторов, как чрезмерный налоговый пресс на банковскую систему при отсутствии достаточных ресурсов для активного ведения банковских операций, недостаток квалифицированных кадров и др. В странах с переходной экономикой зачастую именно эти факторы не позволяют банкам делать более широкие шаги в своем развитии.

## Проблемы и перспективы развития банковской системы Республики Беларусь

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

Главенствующее положение в кредитной системе занимает центральный банк, который выполняет следующие функции:

1) является единственным банком, осуществляющим эмиссию денег;

2) несет ответственность за управление государственным долгом; выплачивает займы правительства и проценты держателям государственных ценных бумаг;

3) осуществляет хранение иностранной валюты и золотого запаса страны, регулирует обменный курс валют;

4) является банком для банков; прочие банки имеют в нем счета для проведения взаимозачетов и погашения взаимных долгов;

5) хранит резервы коммерческих банков и сберегательных учреждений;

6) кредитует коммерческие банки;

7) контролирует деятельность коммерческих банков;

8) проводит кредитно-денежную политику.

Существуют двухуровневые и трехуровневые банковские системы. В Республике Беларусь существует двухуровневая банковская система: центральному банку напрямую подчиняются все коммерческие банки.

Специфическими чертами белорусской банковской системы являются следующие:

1. Банковская система, несмотря на свою частную акционерную форму, на 82 % находится в собственности государства.

2. Удельный вес иностранного капитала в уставных фондах банков очень мал и составляет лишь 12 %, доля частного отечественного капитала - также менее 6 %.

3. По отношению к ВВП совокупный собственный капитал белорусских банков составляет всего 6 %, в развитых странах мира он сопоставим с ВВП.

4. Основным источником формирования остаются собственные средства экономики, населения и органов власти (66 %). Преобладают вклады населения и организаций (более 50 %).

В денежно-кредитной системе Республики Беларусь имеются проблемы: кризис неплатежей из-за большой доли низкорентабельных и убыточных предприятий, замещение утраченного субъектами хозяйствования оборотного капитала банковскими кредитами и др. Банковская система Беларуси слабо защищена от ряда банковских рисков и в силу этого за рубежом размещение средств в белорусских банках расценивается как высокорискованная операция.

Банковская система, как и вся экономика, продвигается дальше по пути реформирования, требует дальнейшего разгосударствления, привлечения иностранного капитала, развития конкуренции, расширения собственного капитала банков, реструктуризации задолженности предприятий перед банками. Снижение инфляции, которого удалось добиться, рост реальных процентных ставок по депозитам и кредитам приведут к реальному росту показателей белорусских банков. Капитальная база банков не будет обесцениваться в долларовом выражении из-за высоких темпов девальвации белорусского рубля, что наблюдалось в течение ряда последних лет.

Воздействие мирового финансового кризиса предъявляет повышенные требования к банковской системе страны. Причин для этого много.

С одной стороны, банковская система имеет возможность погашать негативное воздействие разнообразных внутренних и внешних шоков. Поэтому современные банки просто обязаны в критический момент выступить в роли встроенного стабилизатора экономического цикла.

С другой стороны, сама банковская система должна располагать запасом прочности, не оказывать через свои внутренние проблемы негативное воздействие на экономическую среду, скажем так - не наращивать амплитуду кризисных колебаний.

Что касается создания самого запаса прочности национальной банковской системы, то здесь не все так просто. Приходится считаться с тем, что сами по себе банки уже изначально не могут быть лучше своих клиентов.

Поэтому для белорусского экспертного сообщества не осталось незамеченным то обстоятельство, что еще задолго до экономического кризиса именно денежными властями была выдвинута стратегическая инициатива по разработке концепции "новой экономики".

В условиях финансово-экономического кризиса резко увеличивается спрос на денежные средства со стороны хозяйствующих субъектов. Наоборот, те клиенты, которые располагают свободными денежными средствами, в большей степени начинают ценить их ликвидность. Кризис неплатежей вполне может вызвать известный "эффект домино".

Все это означает, что в банковском деле состояние ресурсной базы и перспективы ее роста всегда имеют стратегическое значение.

Не случайно показатели увеличения ресурсной базы, наращивания собственного капитала и уставного фонда, рост депозитов физических лиц являются важнейшими прогнозными и отчетными показателями белорусских банков.

Положительным моментом в деятельности белорусских банков явилось то, что за два последних года их пассивы заметно возросли (2,18 раза), а за 2008 г. в 1,51 раза. Даже если сделать поправку на инфляцию, то и в этом случае темпы роста пассивов будут выше темпов роста ВВП.

Особым кризисным сигналом выступило то, что в ноябре 2008 г. темпы роста ресурсов замедлились, а объем пассивов даже снизился на 0,61%. При этом более ощутимым оказалось снижение пассивов в иностранной валюте (минус 1,12 млрд.), что составило 8,9%. Снижение валютных пассивов имело место и в декабре 2008 г, (0,25 млрд. ОЗБ; за два месяца общее снижение составило 13,8%).

Известно, что ресурсы банков (пассивы) представляют сумму собственныхи привлеченныхсредств, находящихся в их распоряжении и используемых для осуществления активных операций.

Обычно под собственными средствамипонимается совокупность денежных целевых фондов, созданных в процессе банковской деятельности, а также прибыль, полученная по результатам текущего и прошлых лет. Центральное место всегда здесь занимает уставный фонд. Объем собственных средств может существенно изменяться в зависимости от типа проводимой банковской политики и других временных факторов, включая и переоценку.

Данные приложения 2 свидетельствуют о том, что имеет место достаточно устойчивый рост собственного капитала белорусских банков. Так, за 2007-2008 гг. собственный капитал банков возрос почти в 2,2 раза; за 2008 г. - в 1,71 раза. При этом дополнительно укажем на то, что только за кризисный декабрь 2008 г. собственный капитал банков Беларуси возрос на 54%.

Касаясь проблемы достаточностикапитала, обратим внимание на то, что на 01.01.2009 г. собственный капитал банков (5,2 млрд.) примерно в 18-20 раз был меньше объема реального ВВП.

Стержень собственного банковского капитала всегда образуют взносы в уставный фонд. Уставный фондбанка в первую очередь предназначен для обустройства банковского дела. От его размера зависит возможность банка привлекать денежные средства клиентов и формировать активы, приносящие доход. По прогнозу на 2009 г. совокупныйуставный фонд банков Беларуси должен составить 5,4 трлн. руб., т.е. возрасти за 2008 г. примерно в 1,5 раза. Данные свидетельствуют о том, что в истекшем году под влиянием антикризисных меримело место резкое наращивание уставного капитала белорусских банков (192%). Особенно это было заметным в конце 2008 г., когда только за декабрь совокупный уставный фонд прирос на 54,5%. Такие интенсивные изменения позволили заметно увеличить как собственный капитал, так и ресурсную базу банковской системы.

Данные статистики свидетельствуют о том, что в пассивах банковской системы Беларуси удельный вес привлеченных ресурсов колеблется в пределах 82-87%, что соответствует мировым стандартам.

В системе банков Беларуси основная масса привлеченных ресурсов приходится на резидентов.В течение 2008 г. их доля снижалась (до 01.07.2008 г.), но в условиях разворачивания кризиса ситуация выровнялась.

Обратим внимание на то, что почти четвертую часть привлеченных ресурсов образуют средства предприятийи организаций (т.е. хозяйствующих субъектов). Но в основной массе это свободные денежные средства, которые предназначены для осуществления платежей и расчетов. Поэтому такие краткосрочные и нестабильные остатки денежных средств не могут рассматриваться в качестве постоянного источника для проведения долгосрочных банковских операций.

Продолжим анализ структуры привлеченных ресурсов*,* где также присутствует иностранный капитал. Так, на 01.01.2008 г. участие нерезидентов в формировании привлеченных средств составило 5335 млрд. руб.; на 01.01.2009 г. - 6765 млрд. руб., т.е. за истекший год рост составил 1,17 раза. Важный нюанс здесь состоит в том, что средства нерезидентов почти на 100% представлены в СКВ. Поэтому обратим внимание на следующий результат: на 01.01.2009 г. в валютной части привлеченных ресурсов доля иностранцев составила 35,2%. Степень участия более чем приличная, ее обслуживание (проценты, дивиденды) уже в краткосрочной перспективе обусловит заметный отток валюты из республики.

Таким образом, можно сделать вывод, что в целом основные показатели банковской системы Беларуси в последние годы претерпевают рост, даже несмотря на мировой экономический кризис. Так, пассивы белорусских банков за последние два года увеличились в 2,18 раза, также наблюдался рост собственного капитала банков. Удельный вес привлеченных ресурсов колеблется в пределах 82-87%, что соответствует мировым стандартам.

## Заключение

Рассмотрение различных банковских систем позволило сформулировать основные признаки современной банковской системы.

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

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами; они перераспределяют денежные ресурсы из области их избыточности в область их дефицита. Современные банки не только торгуют деньгами, но одновременно являются и 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. Эта система включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк, реализуя государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

Банковские системы используются для решения текущих и стратегических задач:

обеспечения экономического роста;

регулирования инфляции;

регулирования платежного баланса.

Современные кредитно-банковские системы имеют сложную, многозвенную структуру. Если за основу классификации принять характер услуг, которые учреждения финансового сектора предоставляют своим клиентам, то можно выделить три важнейших элемента кредитной системы:

1) центральный (эмиссионный банк);

2) коммерческие банки;

3) специализированные финансовые учреждения (страховые, сберегательные и т.д.).

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком либо резервной системой (например, в США). На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки) и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании, инкассаторские агентства и др.).

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

Специфическими чертами белорусской банковской системы являются следующие:

1. Банковская система, несмотря на свою частную акционерную форму, на 82 % находится в собственности государства.

2. Удельный вес иностранного капитала в уставных фондах банков очень мал и составляет лишь 12 %, доля частного отечественного капитала - также менее 6 %.

3. По отношению к ВВП совокупный собственный капитал белорусских банков составляет всего 6 %, в развитых странах мира он сопоставим с ВВП.

4. Основным источником формирования остаются собственные средства экономики, населения и органов власти (66 %). Преобладают вклады населения и организаций (более 50 %).

В денежно-кредитной системе Республики Беларусь имеются проблемы: кризис неплатежей из-за большой доли низкорентабельных и убыточных предприятий, замещение утраченного субъектами хозяйствования оборотного капитала банковскими кредитами и др.

Однако показатели увеличения ресурсной базы, наращивания собственного капитала и уставного фонда, рост депозитов физических лиц говорят о положительных тенденциях развития банковской системы нашей страны.

## Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 25 октября 2000 г.,

2. Закон Республики Беларусь "О бюджете Республики Беларусь на 2009 год".

3. Концепция развития банковской системы Республики Беларусь на 2001 - 2010 годы, одобренной Указом Президента Республики Беларусь от 28.05.2002г. № 274

4. Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изменениями и дополнениями).

5. Устав Национального Банка Республики Беларусь, 13 июня 2001 г. N 320, утвержденный Президентом Республики Беларусь.

6. Постановление Правления Национального банка от 28.06.2004г. № 92 "Об утверждении Инструкции об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций".

7. Банковский вестник. - №3 (421), 2009.

8. Банки и банковские операции: Учебник / Под ред. И.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2007.

9. Банковское дело. Под редакцией Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. СПб.: Питер, 2008.

10. Деньги, кредит, банки. Под ред. Г.Н. Белоглазовой. М.: Высшее образование, Юрайт-Издат, 2009.

11. Дробозина Л.А., Окунёва Л.П. Финансы. Денежное обращение. Кредит. -М.: ЮНИТИ, 2007.

12. Лемешевский И. "Кладовая" белорусских банков в условиях мирового экономического кризиса. // Вестник Ассоциации белорусских банков. - №11-12 (511-512), 2009.

13. Лерой Миллер Р., Ван-Хуз Д. Современные деньги и банковское дело: Пер. с англ. - М.: ИНФРА-М, 2007.

14. Национальная экономика Беларуси: учебник / под ред.В.Н. Шимова. - 3-е изд. - Минск: БГЭУ, 2009.

15. Национальные банковские системы. Под ред.В.И. Рыбина. М.: Инфра-М, 2009.

16. Справочник банков Республики Беларусь. - Мн.: БМРЦ, 2008.

17. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие / В.И. Тарасов. - 2-е изд., стереотип. - Мн.: Книжный Дом; Мисанта, 2005.

18. Трунин С.Н., Вукович Г.Г. Макроэкономика. М.: Финансы и статистика, 2008.

19. Челноков В.А. Эволюция денег, кредита и банков. М.: Финансы и статистика, 2008.

20. Финансы и кредит: учеб.пособие для проф.образования / А.Э. Зинкевич. - М.: Издательский центр "Академия", 2007.

21. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. The Economics of Money, Banking, and Financial Markets. Фредерик С. Мишкин. Издательство: Вильямс, 2006

22. http://www.nbrb.by - официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь.