Министерство образования Республики Беларусь

Белорусский Государственный Экономический Университет

Кафедра банковского дела

Курсовая работа

На тему: "Методы регулирования деятельности коммерческих банков Национальным Банком "

МИНСК 2008

Содержание

Введение

1. Необходимость и сущность регулирования деятельности коммерческих банков

2. Механизм и инструменты Национального Банка по регулированию банковской деятельности

3. Перспективы развития системы банковского надзора

Заключение

Список использованных источников

## Введение

Устойчивое экономическое развитие любой страны невозможно без функционирования надежной банковской системы. Для обеспечения доверия вкладчиков и потенциальных кредиторов Национальный Банк Республики Беларусь проводит регулирование деятельности коммерческих банков. Банковский надзор является неотъемлемой частью денежно-кредитной политики центрального банка республики.

Банковская система страны сформировалась за очень непродолжительный период времени. Этим обусловлены некоторые недостатки ее функционирования. Обеспечение устойчивости белорусских банков - приоритетное направление деятельности Национального Банка.

Национальный Банк представляет собой монопольный орган регулирования. В курсовой работе уделяется немало внимания тенденциям развития банковского надзора в республике.

Актуальность выбранной мною темы подтверждается многочисленностью нормативных актов Национального Банка и правительства Республики Беларусь. Целью курсовой работы является описание системы банковского надзора на сегодняшний день. Исходя из определенной цели можно выделить следующие задачи - рассмотреть следующие аспекты:

состояние системы надзора на текущий момент;

недостатки всей системы в целом;

необходимость продуманной политики регулирования деятельности коммерческих банков и важность развития её методики в будущем;

перспективы развития в соответствии с международными стандартами.

В первой главе курсовой работы уделяется внимание обоснованию необходимости такого контроля со стороны государства в лице Национального Банка, а также основным принципам и целям подобного регулирования деятельности коммерческих банков.

Во второй главе показаны основные инструменты и методы, с помощью которых Национальный Банк осуществляет банковский надзор. В ней также рассматривается то, каким образом, центральному банку, имеющему полномочия на осуществление надзора за банковской деятельностью, необходим механизм оперативного контроля за деятельностью коммерческих банков.

В последней главе главное место занимают тенденции в развитии банковской системы в целом и системы банковского надзора согласно Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы.

По данной проблематике за последнее время появилось множество трудов и публикаций. В основу моей курсовой работы был положен Банковский кодекс Республики Беларусь. Кроме того мне очень помогли в написании работы ряд книг и научных публикаций как белорусских, так и российских авторов. Среди них мне бы хотелось отметить такие как статьи "Надзор за деятельностью финансовых институтов" А. Ковалевой и "Центральный банк в условиях рыночной экономики" О. Лаврушина.

## 1. Необходимость и сущность регулирования деятельности коммерческих банков

Специфика деятельности коммерческих банков как хранителей общественных сбережений и создателей денег в обращении и то влияние, которое они оказывают на экономику страны обусловливают предъявление законодателями ряда дополнительных, по сравнению с другими субъектами, требований к этим организациям и усиливает роль и значение органа, осуществляющего надзор за их деятельностью. Цели, преследуемые при этом государством, можно сформулировать следующим образом:

поддержание стабильности и доверия к финансовой системе посредством обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости её институтов (предотвращение т. н. системного риска, т.е. риска того, что банкротство одного или нескольких институтов могло бы привести к кризису всей финансовой системы);

защита инвесторов, заёмщиков и других пользователей финансовой системы от ущерба, возникающего в результате банкротства, мошенничества или других злоупотреблений со стороны финансовых организаций (предотвращение индивидуального риска);

обеспечение бесперебойного, эффективного, надежного и результативного функционирования системы кредитно-финансовых организаций (стимулирование эффективности системы).

Безусловно все три цели взаимосвязаны друг с другом. Например, действия надзорных органов, направленные на обеспечение платежеспособности и ликвидности финансовых институтов, оказывают влияние на предотвращение банкротств и, следовательно, возникновение убытков для индивидуальных клиентов. Эти действия могут также как стимулирующие эффективность работы всей кредитно-финансовой системы. С другой стороны, возможны и противоречия между ними. К примеру, правила и нормативы, предназначенные для обеспечения стабильности банковской системы, зачастую направлены на ограничение рыночных сил - и, следовательно, на конкуренции между банками. Эти обстоятельства приводят к необходимости более тщательно продумывать политику регулирования деятельности всех институтов финансового рынка [1, с.26].

В настоящее время Банковский кодекс концентрирует все функции по регулированию и надзору за деятельностью коммерческих банков в руках Национального Банка. В соответствии со статьей 34 БК в целях поддержания стабильности банковской системы республики Национальный Банк осуществляет надзорные функции в отношении банков, что является его исключительной компетенцией. При этом законодательство устанавливает три группы полномочий:

во-первых, Национальный Банк проверяет законность создания банков при рассмотрении вопроса о его регистрации и выдаче лицензии на право осуществления банковских операции;

во-вторых, разрабатывает и устанавливает банкам экономические нормативы, издает нормативные акты, регулирующие их деятельность, т.е. осуществляет так называемый пруденциальный надзор;

в-третьих, осуществляет непосредственный контроль за точным исполнением банковского законодательства и применяет соответствующие санкции в отношении нарушителей.

Согласно ст.18 БК государственное регулирование деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций осуществляется посредством:

государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

лицензирования банковских операций;

установления запретов и ограничений для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

установления экономических нормативов для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

надзора за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, выявления нарушений банковского законодательства и применения мер воздействия, установленных настоящим Кодексом и иным законодательством Республики Беларусь;

выявления случаев осуществления банковских операций без получения соответствующей лицензии и применения мер ответственности к лицам, осуществляющим такие операции. [13]

Таким образом, в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь полномочия Национального Банка в области регулирования банковской деятельности практически не ограничены. Сосредоточив в своих руках все функции по регистрации и выдаче лицензий, перерегистрации, установлению экономических нормативов, надзору за деятельностью банков, применению санкций и прекращению их деятельности, Национальный Банк фактически является единственным распорядительным банковским органом в республике.

Необходимость государственного контроля и регулирования банковской деятельности диктуется многими обстоятельствами и подтверждаются уроками исторического развития. С точки зрения надзора, связанной с историческими традициями и национальными особенностями, принято выделять три группы стран:

Страны, в которых центральный банк разделяет обязанности по надзору с другими государственными органами (США, Германия, Франция и Япония);

Страны, где центральный банк монопольно осуществляет надзор за деятельностью банков (Италия, Нидерланды, Беларусь);

Страны, в которых органы надзора отделены от центрального банка (Канала, Швейцария) [2, с.11].

Как уже отмечалось выше, в Республика Беларусь Национальный Банк является единственным органом осуществляющим банковское регулирование и надзор. Объясняется это прежде всего особенностями создания в нашей стране двухуровневой банковской системы и формирования механизма надзора, которые происходили почти одновременно и в очень сжатые сроки.

Базельский комитет банковского надзора был создан в 1975 году и представляет собой Комитет национальных органов банковского надзора. В состав Комитета входят уполномоченные руководители (senior representatives) органов банковского надзора и центральных банков Бельгии, Канады, Франции, Германии, Италии, Нидерландов, Люксембурга, Швеции, Швейцарии, Великобритании и Соединённых Штатов Америки. Постоянно функционирующий Секретариат расположен в Базеле. Базельский комитет является организационно-методологическим центром по регулированию деятельности банков и банковскому надзору.

В 1988 г. страны - члены Базельского комитета банковского надзора пришли к соглашению относительно метода обеспечения достаточности капитала банка. Многие другие страны приняли Соглашение о капитале или другие схожие с ним соглашения.

Переход к рыночной системе хозяйствования предполагает создание адекватной финансовой системы. Это означает радикальное преобразование банковской системы и формирование новых принципов функционирования финансовых рынков, в том числе денежного рынка, рынка межбанковских кредитов, валютного рынка, рынка ценных бумаг и т.п. В связи с этим странам с переходной экономикой предстоит перестроить систему экономических, политических и социальных отношений, чтобы создать структуру государства и экономики, позволяющую эффективно сформировать финансовую систему и войти в мировое сообщество [4, c.12].

## 2. Механизм и инструменты Национального Банка по регулированию банковской деятельности

Банковский надзор является одной из форм регулирования банковской деятельности, и его совершенствование играет важную роль в развитии банковской системы.

Функции банковского надзора отличаются от других функций в системе общегосударственного надзора за банковской деятельностью по целям и задачам, а также по методам и инструментам.

Функции надзора предполагают установление нормативных требований к банкам при невмешательстве в их оперативную деятельность. Контрольные функции включают в себя осуществления контроля за соблюдением законодательства и правильностью осуществления банковских операций. Функции государственного регулирования деятельности банков включают в себя помимо изложенного установление правил осуществления банковских операции, порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, установление норм обязательного резервирования, осуществление рефинансирования банков и операций на открытом рынке в целях выполнения государственной денежно - кредитной политики [5, с.35].

Основной целью банковского надзора является обеспечение стабильности банковской системы и доверия к ней, сокращение риска потерь для кредиторов и вкладчиков. Исходя из указанной цели для банковского надзора характерны следующие принципы:

оперативная и финансовая независимость банковского надзора от других функций государственного регулирования и управления, включая и осуществляемые и Национальным Банком. Цели и задачи банковского надзора могут расходиться с целями и задачами других функций государственного регулирования. Исходя из специфики своих целей и задач и их важности для стабильности банковской системы и экономики в целом орган банковского надзора должен обладать достаточной независимостью в рамках своих полномочий по установлению пруденциальных норм банковской деятельности и равных требований ко всем банкам.

достаточность средств и полномочий органа банковского надзора для сбора и проверки сведений о деятельности банков, а также их учредителей и связанных с банками лиц, включая надзорные проверки на местах, а также по принудительному осуществлению принятых решений в рамках надзорных функций. Надзорный орган должен иметь доступ к любой информации об операциях банка для определения их сущности и составления обоснованного суждения о рисках, принятых на себя банком при их осуществлении. Кроме того, надзорный орган должен иметь доступ к сведениям об учредителях и других лицах могущих оказать влияние на деятельность банков, чтобы избежать возможного негативного влияния их на деятельность банка и ограничения доступа на банковский рынок недобросовестных участников;

невмешательство в оперативную деятельность банков. Обладая достаточными полномочиями общих пруденциальных требований и ограничений, а также по применению корректирующих мер воздействия к банкам, их нарушающих, орган банковского надзора не должен вмешиваться в оперативную деятельность банков, давать указания об их осуществлении или неосуществления тех или иных операций с тем или иным клиентом, если она находится в пределах установленных требований;

создание равных условий деятельности для всех банков; недопущения отклонения от общих пруденциальных требований для отдельных банков, создания им этим самым конкурентных преимуществ;

поощрение и обеспечение рыночной дисциплины в банковской системе, поощрение эффективного корпоративного управления в банках, содействие в обеспечение прозрачности банковских операции для участников рыночных отношений.

Национальный банк осуществляет регулирование деятельности банков и надзор за нею. Национальный банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением банковского законодательства. Национальный банк определяет правила публикации и содержание публикуемой информации, используемой для оценки степени надежности банка и небанковской кредитно-финансовой организации.

Проверки деятельности банков проводятся представителями Национального банка или по его поручению - аудиторскими организациями (аудиторами), получившими лицензии Национального банка на проведение аудита.

Национальный банк вправе потребовать от банка сертификации внешней аудиторской организацией (аудитором) годового и любого внутригодового отчета, иной отчетности и представления аудиторского заключения в полном объеме. Аудиторская проверка банка осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Аудиторская организация (аудитор) обязана составить заключение аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности банка или небанковской кредитно-финансовой организации, выполнении обязательных нормативов, установленных Национальным банком, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Республики Беларусь и уставом банка или небанковской кредитно-финансовой организации. При проведении проверок деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций представители Национального банка, а также аудиторские организации (аудиторы), привлекаемые Национальным банком, вправе:

проверять счета и другие документы банка;

потребовать от администрации и работников банка представления информации по любому вопросу, относящемуся к деятельности банка и осуществляемым ими операциям.

В целях выполнения надзорных функций Национальный банк вправе запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации учредителей (участников) банка в случае приобретения ими более десяти процентов акций (долей).

Полученная в порядке банковского надзора информация не подлежит разглашению, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Порядок проведения проверок деятельности банков устанавливается Национальным банком.

Национальный банк в целях выявления ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, осуществляет анализ деятельности банков.

Согласно ст.35 БК Национальный банк вправе предъявлять иски в хозяйственный суд о признании недействительными сделок банков, заключенных с нарушением законодательства Республики Беларусь.

Национальный банк вправе предъявить иск в хозяйственный суд о ликвидации банка по основаниям, установленным законодательством Республики Беларусь.

Национальный банк в пределах своей компетенции принимает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения республиканскими органами государственного управления, органами местного управления и самоуправления, всеми банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, иными юридическими лицами, действующими на территории Республики Беларусь, а также физическими лицами.

Национальный банк вправе принимать (издавать) нормативные правовые акты совместно с Правительством Республики Беларусь или по его поручению - совместно с республиканскими органами государственного управления.

Нормативные правовые акты Национального банка должны соответствовать законодательным актам Республики Беларусь. В случае противоречия нормативного правового акта Национального банка законодательному акту Республики Беларусь применяется законодательный акт Республики Беларусь.

Одним из значимых инструментов регулирования деятельности банков является лицензирование банков при их создании, а также получение лицензий на оказание специфических услуг.

Государственной регистрации подлежат:

вновь созданные (реорганизованные) банки;

изменения и дополнения, вносимые в учредительные документы банков.

Деятельность банка без государственной регистрации запрещается. Доходы, полученные банком, осуществляющим деятельность без государственной регистрации, взыскиваются в доход республиканского бюджета. Органом, осуществляющим государственную регистрацию банков, является Национальный банк.

Национальный банк до принятия решения о государственной регистрации банка вправе запрашивать у государственных и иных органов дополнительные сведения об учредителях регистрируемого банка, о кандидатах на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера банка, необходимые для решения вопроса о соблюдении законодательства Республики Беларусь при государственной регистрации. Специальная квалификационная комиссия Национального банка до принятия решения о государственной регистрации банка проводит оценку профессиональной пригодности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера банка.

Лицензии на осуществление банковских операций выдаются Национальным банком в порядке, установленном в ст.93 Банковского кодекса.

Банк приобретает право на осуществление банковских операций со дня получения лицензии, выданной Национальным банком. В лицензии, выданной Национальным банком, указываются банковские операции, на осуществление которых данный банк имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Национальный банк выдает следующие лицензии на осуществление банковских операций: общую, внутреннюю, генеральную, разовую, лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц, лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Общая лицензия дает банку право осуществлять указанные в ней банковские операции в белорусских рублях. Общая лицензия выдается банку во время его государственной регистрации.

Внутренняя лицензия дает банку право осуществлять указанные в ней банковские операции в иностранной валюте на территории Республики Беларусь. Внутренняя лицензия выдается по заявлению банка во время или после его государственной регистрации.

Генеральная лицензия дает банку право осуществлять указанные в ней банковские операции в иностранной валюте как на территории Республики Беларусь, так и за ее пределами. Генеральная лицензия выдается по заявлению банка не ранее одного года после его государственной регистрации.

Разовая лицензия дает банку право осуществить отдельную банковскую операцию в иностранной валюте. Разовая лицензия выдается по заявлению банка в случае необходимости одноразового осуществления им отдельной банковской операции.

Национальный банк вправе отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

установления недостоверности сведений, на основании которых она выдана;

неосуществления банковских операций, указанных в лицензии, в течение одного года со дня ее выдачи;

установления фактов недостоверности отчетных данных, приведших к нарушению интересов вкладчиков и кредиторов банка;

осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не указанных в лицензии, выданной Национальным банком;

невыполнения требований банковского законодательства;

неудовлетворительного финансового положения банка, неисполнения им своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами;

реорганизации банка, если это предусмотрено законодательством Республики Беларусь;

принятия решения о ликвидации банка.

Одним из методов регулирования деятельности коммерческих банков является пруденциальный (от англ. prudential - благоразумный) надзор, т.е. установление Национальным Банком экономических нормативов, которых обязаны придерживаться банки. Согласно ст.32 БК Национальный банк в области кредитных отношений устанавливает:

объем кредитов, предоставляемых банкам Национальным банком;

систему рефинансирования банков;

нормативы обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке (резервные требования);

процентные ставки по кредитам Национального банка (ставку рефинансирования Национального банка).

Кроме того, Национальный Банк вправе устанавливать нормативы по достаточности собственных средств и их ликвидности, которые способствуют диверсификации риска, а также поддержания стабильности и надежности банковской системы в целом.

Национальный банк регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в соответствии с направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь. Под рефинансированием банков понимается предоставление им Национальным банком денежных средств на условиях возвратности и платности. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Национальным банком.

Национальный банк для укрепления белорусского рубля, регулирования и стабилизации денежного рынка и рынка кредитных ресурсов устанавливает размеры процентных ставок по различным видам своих операций и в исключительных случаях предельные (максимальные и (или) минимальные) размеры процентных ставок по операциям банков с денежными средствами физических и юридических лиц.

Таким образом, сформировалась система пруденциального регулирования, рекомендованная Базельским комитетом по банковскому надзору [5, c.35]. Эта система включает в себя следующие требования к банкам:

достаточности капитала для покрытия рисков банковской деятельности (в настоящее время учитывают в основном кредитный риск банка);

управления ликвидностью, включая согласование требований и обязательств банка по срокам размещения и привлечения, а также требование к структуре активов банка по уровню ликвидности;

ограничение крупных кредитных рисков, включая ограничения на одного клиента, группу взаимосвязанных клиентов, на одного связанного с банком клиента (инсайдера) и связанных с ним лиц, а также ограничения общей суммы рисков на всех инсайдеров и общей суммы крупных рисков;

создание резервов на возможное покрытие убытков по активам, подверженным кредитному риску, а также резервов на обесценение ценных бумаг и др.

Коммерческий банк как субъект денежно-кредитного регулирования обязан депонировать часть привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов, размещаемом в Национальном банке [6, c.18].

Посредством фонда обязательных резервов производится регулирование денежного обращения в соответствии с целями и задачами денежно-кредитной политики Республики Беларусь, а также страхуются ликвидность и платежеспособность банка. В то же время депонирование части привлеченных банками средств клиентов на платной основе происходит на беспроцентном счете, открытом в Национальном банке, и не уменьшает на депонируемую сумму обязательства банков, а также уплату вознаграждения по ним, как правило, в виде процента. Перед клиентами по этим привлеченным средствам банки по-прежнему несут обязательства в полном объеме привлеченных средств. Одновременно средства обязательных резервов, хранящиеся в Национальном банке, являются для последнего ресурсами, которыми он может воспользоваться в целях реализации функций обязательных резервов, таких, например, как монетарный контроль, управление банковской ликвидностью, “эмиссионный” доход и буфер процентной ставки. Также следует отличать обязательные резервы, формируемые банками в Национальном банке, от других видов резервов, направленных на обеспечение финансовой надежности банков:

во-первых, резервы для компенсации финансовых потерь и резервы на покрытие убытков по проблемным активам формируются за счет чистой прибыли или относятся на расходы банка. Обязательные резервы, депонируемые в Национальном банке, формируются за счет привлеченных денежных средств клиентов.

во-вторых, формирование этих резервов имеет различные цели. Резервы для компенсации финансовых потерь и резервы на покрытие убытков по проблемным активам имеют целью компенсацию финансовых потерь и покрытие убытков по проблемным активам. Обязательные резервы имеют целью регулирование денежной массы в обращении и обеспечение ликвидности и платежеспособности банковской системы.

в-третьих, обязательные резервы депонируются в Национальном банке, в то время как вышеназванные формируются в самом банке и вовне не перечисляются.

Все изложенное выше позволяет сделать вывод о том, что одним из ключевых инструментов, применявшихся Национальным банком Республики Беларусь в области денежно-кредитного регулирования, является политика минимальных обязательных резервов. С одной стороны, она успешно выполняет функции монетарного контроля, управления банковской ликвидностью и буфера процентной ставки, а с другой - оказывает сдерживающее влияние на снижение уровня процентных ставок по активным операциям, и в частности, по кредитам, а также на степень капитализации коммерческих банков.

В экономической литературе ликвидностью коммерческого банка называют способность банковской организации в полном объеме исполнять принятые на себя обязательства, которые заключаются не только в своевременном возвращении привлеченных средств, но и в обязанности выплачивать вознаграждение по привлеченным средствам, а также предоставлять кредит в соответствии с заключенными договорами [7, c.10].

Формальность и сложность процесса управления ликвидностью коммерческого банка зависят как от размера самой банковской организации, так и от характера ее активов. Однако в любом банке и с любым набором выполняемых операций для эффективного управления ликвидностью необходимо наличие развитых информационных систем, систем анализа инструментов и сроков привлечения и размещения денежных средств, анализа альтернативных сценариев развития рынков и планирования непредвиденных обстоятельств. В связи с этим глубокая и всесторонняя оценка состояния ликвидности коммерческого банка выполняется органом надзора не только на основе информации о структуре и качестве портфелей активов и пассивов банка, но и путем изучения внутренних процедур и механизмов управления позицией ликвидности.

С развитием новых технологий и средств телекоммуникации, а также в связи с развивающимся процессом глобализации мировой экономики изменение ситуации на финансовых рынках происходит стремительно и часто охватывает множество взаимосвязанных финансовых институтов. Таким образом, центральному банку или иному органу, имеющему полномочия на осуществление надзора за банковской деятельностью, необходим механизм оперативного контроля за ликвидностью коммерческих банков. Как правило, в качестве такого механизма применяется нормативный метод контроля позиции ликвидности. В этом случае надзорный орган определяет группу количественных показателей ликвидности, которые вычисляются на основе информации об активах и пассивах банковской организации по единым для всех банков алгоритмам. В зависимости от экономического содержания показателей орган банковского надзора устанавливает нормативы - допустимые максимальное либо минимальное значения. Выполнение пруденциальных нормативов ликвидности является обязательным для коммерческих банков. Контроль за выполнением нормативов надзорный орган осуществляет на основе периодически представляемой банками отчетности. Применение нормативного метода контроля позиции ликвидности коммерческих банков имеет свои преимущества и недостатки. В качестве основных преимуществ применения обязательных нормативов можно назвать следующие:

1. *Объективность.* Оценка состояния ликвидности банковской организации посредством вычисления значений группы показателей по единому для всех банков алгоритму имеет объективный характер и исключает субъективность подхода как со стороны надзорного органа, так и со стороны коммерческого банка.

2. *Универсальность.* Оценка позиции ликвидности банков, активных на различных сегментах финансового рынка и различными способами формирующих свои портфели активов и пассивов, имеет универсальный характер, выполняется по единой методике и на основе единых принципов.

3. *Сопоставимость.* Применение единого алгоритма вычисления пруденциальных нормативов и общих принципов оценки полученных результатов позволяет сравнить позиции ликвидности как “мелких", так и “крупных” банков вне зависимости от сложности осуществляемых ими операций.

В то же время обязательные нормативы должны удовлетворять следующим требованиям: *эффективность и значимость, адекватность подразумеваемым целям:* показатели ликвидности должны реально отражать способность банка исполнять собственные обязательства, а потому ситуация, при которой банк, с одной стороны, выполняет пруденциальные нормативы ликвидности, а с другой - не способен исполнять собственные обязательства своевременно и в полном объеме, должна быть исключена;

*полнота и всесторонность:* методика исчисления обязательных нормативов должна охватывать все разновидности требований и обязательств, учитывать все типы рисков, возникающие в деятельности коммерческих банков;

*научная обоснованность:* методики исчисления и значения пруденциальных нормативов должны соответствовать практике ведения банковского дела и в то же время иметь научное обоснование;

*соответствие международным стандартам:* пруденциальные нормативы ликвидности методологически должны соответствовать международным стандартам и общепринятым принципам; *гибкость:* обязательные нормативы ликвидности не должны ограничивать возможности банка в самостоятельном выборе стратегии развития, механизмов контроля и управления позицией ликвидности;

*ясность и максимально возможная простота:* пруденциальные требования, предъявляемые органом надзора к коммерческим банкам, и принципы оценки ликвидности должны быть предельно ясными и четкими, а методика исчисления показателей - простой;

*открытость:* учитывая, что выполнение пруденциальных нормативов ликвидности является обязательным для всех банковских организаций, доступ к информации о фактических значениях показателей ликвидности коммерческих банков должен быть свободным для всех заинтересованных пользователей.

Необходимо отметить, что в условиях, когда банковская система Беларуси еще не достигла в своем развитии уровня развитых стран, эффективность пруденциальных нормативов ликвидности является важным фактором поддержания стабильности и безопасности банковской системы.

## 3. Перспективы развития системы банковского надзора

В настоящее время в Беларуси активно обсуждается возможность создания специального контролирующего органа, в чьи функции входил бы надзор как за деятельностью кредитно-финансовых организаций, так и за фондовым и страховым рынком. При этом предполагается, что органы, в чью компетенцию эти полномочия входят сегодня (а это Национальный Банк, Комитет по ценным бумагам при Совете Министров и Министерство финансов соответственно), в будущем их лишатся [1, c.17].

Альтернативой этому проекту выступает идея об объединении надзорных функций за финансовым, страховым рынками и рынком ценных бумаг в Национальном Банке.

Обсуждение возможности создания в Беларуси специального органа, который объединил бы функции по надзору за банковской системой, страховым рынком и рынком ценных бумаг, делает актуальным обращение к проблеме реформирования системы банковского надзора и, в частности, теории разделения властей на верхнем уровне банковской системы. Проблемы банковского надзора можно разделить на две группы. Первая группа касается содержательного аспекта надзора. Вторая носит организационный характер, но без ее решения, на наш взгляд, невозможно осуществлять качественные перемены в системе банковского надзора.

Система банковского надзора в Республике Беларусь также нуждается в реформировании. Прежде всего обратимся к основным целям деятельности Национального банка Республики Беларусь. В соответствии со статьей 25 Банковского кодекса Республики Беларусь главной целью Национального банка является защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля. Надзор за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций согласно статье 26 Банковского кодекса - это одна из множества функций, выполнение которых возложено на Национальный банк. Поэтому необходимо сосредоточить усилия Национального банка на выполнении основной задачи - обеспечении устойчивости национальной денежной единицы, что позволит бесперебойно функционировать банковской и финансовой системам. Другой аспект, требующий законодательного пересмотра, состоит в разделении власти на верхнем уровне банковской системы. Обратимся к статье 34 Банковского кодекса Республики Беларусь, которая гласит: "Для осуществления регулирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и надзора за нею Национальный банк устанавливает экономические нормативы и осуществляет надзор за их выполнением, проводит проверки деятельности этих банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, направляет для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений и применяет предусмотренные законодательством Республики Беларусь санкции к нарушителям" [13].

Очевидно, что Национальному банку Республики Беларусь принадлежат такие несовместимые функции, как нормотворческая, исполнительная и судебная (в части применения санкций к нарушителям). Представляется целесообразным, на наш взгляд, передать функции надзора за банковской системой отдельному органу, создав своего рода систему сдержек и противовесов в сфере воздействия на банковский сектор. В дальнейшем по мере расширения финансового сектора за нынешние пределы, с появлением иных операторов финансового рынка (компаний по финансовому консалтингу и т.д.) возможна передача этому органу функции надзора за финансовым сектором страны, как это сделано в Великобритании.

Верхний уровень банковской системы могла бы дополнить резервная корпорация гарантирования возврата вкладов в банках - некоммерческая организация, учреждаемая Советом Министров и Национальным банком Республики Беларусь для аккумулирования взносов банков и других средств и организации выплаты физическим лицам денежного возмещения по их вкладам. Участие в создаваемой системе гарантирования вкладов должно быть обязательным для всех банков, имеющих лицензию на привлечение во вклады средств физических лиц, выданную Национальным банком. Порядок принятия банков в члены резервной корпорации и исключения из нее, а также порядок расчета и уплаты обязательных взносов банков, взаимоотношения банков и резервной корпорации, взаимодействие с Национальным банком - все это будет закреплено в Законе Республики Беларусь "О гарантировании возврата банковских вкладов физических лиц", принятие которого в скором времени ожидается в Беларуси.

Будучи независимыми, друг от друга по своему организационно правовому составу и положению, все эти самостоятельные органы должны быть неразрывно связаны между собой зависимостью вверенных им функций и общих целей, таких как защита и обеспечение устойчивости национальной валюты, ее покупательной способности и курса к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы; обеспечение бесперебойного функционирования системы расчетов в интересах кредиторов и вкладчиков. Названные выше органы распространяли бы свое действие на банки и небанковские финансово-кредитные организации и таким образом сдерживали и уравновешивали друг друга. Вряд ли верно, что до сих пор вся полнота власти сконцентрирована в руках Национального банка Республики Беларусь.

Вместе с тем было бы не совсем верно акцентировать внимание исключительно на организационном аспекте реформы надзора. Зарубежный опыт, в том числе российский, говорит о необходимости гармоничного совмещения двух направлений: реорганизации структуры надзорного органа и недопущении преобладания формального подхода в надзоре над его содержанием.

В целом роль банковской системы республики в инвестиционном процессе значительна и разнообразна. Банки непосредственно участвуют в инвестиционной деятельности в плане поиска, отработки и кредитования проектов. В структуре их активов кредиты экономике составляют около 55%, из них более половины - долгосрочные. Банки развивают разнообразные формы инвестиционного кредитования, включая лизинговую. [8, с.46]

Финансовый потенциал банковской системы Беларуси постепенно возрастает. Так, отношение величины ее валовых активов к ВВП за прошедший год выросло на 4,5% и составило на 1 октября 45,7%. Важным направлением повышения роли банковской системы в решении социально-экономических задач в республике является наращивание ее ресурсного потенциала, включая собственный капитал и привлеченные средства. Так, в текущем году вся ресурсная база банков выросла в реальном выражении на 10,6%. Наиболее существенно возросла сумма рублевых депозитов граждан, привлеченных в банковскую систему, - на 55,5% в реальном выражении. Это является свидетельством того, что банки действительно повышают уровень своей работы. [8, с.47]

Политика международного сотрудничества Национального банка Республики Беларусь строится на принципах взаимного уважения позиций сторон, суверенитета различных государств. Подписаны и реализуются соглашения с соответствующими органами России, Казахстана, Кипра, Армении, Латвии, Украины, Молдовы, Литвы в области банковского надзора. На завершающей стадии подготовки находится Меморандум о взаимопонимании по вопросам сотрудничества в области банковского надзора между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Польши.

Дальнейшая реализация стратегии развития в отношении банков и небанковских кредитно-финансовых организаций будет осуществляться по многим направлениям, из которых базовыми являются: интегрирование денежной системы и банковского сектора экономики Республики Беларусь с 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; совершенствование надзора и контроля над деятельностью банков; формирование нормативно-правовой базы, соответствующей новым условиям функционирования банков [8, c.45].

Важнейшими направлениями развития структуры банковской системы в ближайший период будут:

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;

формирование основы банковской системы посредством развития банков в рамках универсального статуса, позволяющего снизить риски путем диверсификации услуг, обеспечить комплексность обслуживания клиентов;

уменьшение участия государства в банках;

развитие альтернативных банкам кредитных и других организаций

ссудоберегательных ассоциаций, кредитных кооперативов, обществ взаимного кредитования, инвестиционных, пенсионных, медицинских и иных структур;

организация банков с участием иностранного капитала, иностранных банков и их структур. (*Органы государственной власти и управления не будут вводить количественные ограничения на участие иностранного капитала в банковском секторе. Тем не менее в целях предотвращения возможности появления на белорусском рынке банковских услуг кредитных организаций, контролируемых иностранными учредителями с сомнительной репутацией, должен быть сохранен разрешительный принцип допуска иностранного капитала в банковскую систему Беларуси);*

повышение самостоятельности банков в своем стратегическом развитии и осуществлении деятельности на основе принципа коммерческой эффективности и ответственности за конечные результаты. В заключение необходимо подчеркнуть, что стратегия развития и денежно-кредитная политика, как и деятельность всей банковской системы, осуществляются в рамках реализации единой государственной стратегии и в соответствии с Концепцией развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы.

## Заключение

Таким образом, важное место в функционировании Национального Банка занимает надзор за деятельностью коммерческих банков. Этим обеспечивается устойчивое функционирование банковской системы страны.

В курсовой работе были отмечены основные методы регулирования, применяемые по отношению к коммерческим банкам. Это прежде всего экономические нормативы, устанавливаемые Национальным Банком, а также система лицензирования банковской деятельности и другие инструменты надзора. Причем в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь полномочия Национального Банка в области регулирования банковской деятельности практически не ограничены. Национальный банк в пределах своей компетенции принимает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения республиканскими органами государственного управления, органами местного управления и самоуправления, всеми банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, иными юридическими лицами, действующими на территории Республики Беларусь, а также физическими лицами.

В настоящий момент обнаруживаются тенденции сближения системы банковского надзора с международными стандартами в данной области, в частности с решениями Базельского комитета по банковской деятельности. Зарубежный опыт говорит о необходимости гармоничного совмещения двух направлений: реорганизации структуры надзорного органа и недопущении преобладания формального подхода в надзоре над его содержанием.

Нужно иметь в виду, что недостатки функционирования системы банковского надзора страны прежде всего связаны с монопольным правом Национального Банка регулирования банковской деятельности, но эти недостатки преодолимы. Возможен вариант, при котором Национальный Банк объединит за собой все функции регулирования не только банков, но и других финансовых институтов, а также страхового рынка.

## Список использованных источников

1. Кульчицкий А. Деятельностью финансовых институтов // Вестник Ассоциации белорусских банков. 2003. № 18. С.17-29.

2. Хохленкова М.А. Банк России как орган банковского регулирования и надзора. // Банковское дело. 2002. №8. С.11-15.

3. Устинович А. Подходы к реформированию системы банковского надзора: зарубежный опыт. // Банковский вестник. Октябрь 2003. С.40-47.

4. Заева М. Денежно-кредитной политики в переходных экономиках. // Банковский вестник. Апрель 2003.12-17.

5. Постановление правления Национального Банка Республики Беларусь от 31.01.03. №19 "Об утверждении Концепции развития и совершенствования банковского надзора в Республике Беларусь и Плана мероприятий по внедрению международных стандартов банковского надзора". // Банковский вестник. №6.2003. С.33-36.

6. Бойченко А. Фонд обязательных резервов: его влияние на политику банка. // Банковский вестник. Март 2003. С.16-24.

7. Ушицкая К. Контроля ликвидности коммерческих банков. Октябрь 2003. С.10-17.

8. Алымов А. Стратегия развития белорусской банковской системы. // Банковский вестник. 2002. С.45-47.

9. Винник В. Регулирование банковской деятельности в рамках СНГ и ЕврАзЭс. // Банковский вестник. Январь 2004. С.52-56.

10. Внучко Р. Рыкова Л. Конформность монетарного и пруденциального регулирования. Апрель 2003.38-42.

11. Голикова Ю.С. Современные задачи и условия проведения Банком России денежно-кредитной политики. // Банковское дело. 2004. №1. С.7-11.

12. Деньги, кредит, банки. / Под общей редакцией Г.И. Кравцовой. Мн.: ООО "Мисанта", 1997.

13. Банковский кодекс РБ - Принят Палатой представителей 3 окт. 2000г; Одобр. Советом Республики 12 окт. 2000г.: Мн.: ”Регистр", 2000

14. Моисеев С.Р. Политика финансовых репрессий. // Банковское дело. 2003. №8. С.5

15. Организации деятельности коммерческих банков: Учеб. / Под общ. ред.Г.И. Кравцовой. Мн.: БГЭУ, 2002.

16. Тихонов А. Современная денежно-кредитная политика. // Банковский вестник. Январь 2003. С.11-13.