СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ | 3 |
| 1. ПОНЯТИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ, ИХ ВИДЫ. ФУНКЦИИ И ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ | 5 |
| 1.1. Понятие и виды коммерческих банков и основы их деятельности | 5 |
| 1.2. Принципы организации и функции коммерческих банков  | 9 |
| 2.3. Роль коммерческих банков | 12 |
| 2. СТАНОВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ | 16 |
| 2.1. Развитие системы коммерческих банков Республики Беларусь | 16 |
| 2.2. Оценка развития коммерческих банков Республики Беларусь | 20 |
| 3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ | 24 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 30 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ | 32 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ | 34 |

# ВВЕДЕНИЕ

Термин “*банк*” происходит от итальянского слова “*банко*”, что означает лавка, скамья или конторка, за которой менялы оказывали свои услуги.

С древнейших времен потребности общественной жизни заставляли людей заниматься посреднической деятельностью во взаимных платежах, связанных с обращением монет, различных по весу и содержанию драгоценных металлов.

Во многих источниках, дошедших до нас, можно встретить данные о вавилонских банкирах, принимавших процентные вклады и выдававших ссуды под письменные обязательства и под залог различных ценностей.

Проводимая в стране экономическая реформа открыла новый этап в развитии банковского дела. Особую актуальность в условиях пере­хода к рынку приобретают вопросы перспектив развития банков и других кредитных институтов в нашей стране, ее практическая реа­лизация.

Решение поставленной задачи возможно лишь на основе изуче­ния. практического осмысления функционирования белорусских, а так­же зарубежных банков и внедрения наиболее прогрессивных, рацио­нальных форм и методов работы на практике.

Реформа кредитной системы 1987 - 1990-х годов вызвала к жиз­ни новые коммерческие банки и внесла элементы конкуренции в бан­ковскую сферу.

Выше изложенное подчеркивает актуальность изучения сущности, особенностей становления и развития отечественной банковской системы.

Целью данного курсового исследования является анализ становления системы, функций и роли белорусских коммерческих банков, изучение показателей их развития и разработка предложений по ее совершенствованию. Для достижения поставленной цели решаются задачи:

* Рассматривается понятие и виды коммерческих банков;
* Раскрываются принципы деятельности и функции коммерческого банка;
* Анализируется процесс становления отечественной банковской системы;
* Изучаются показатели деятельности коммерческих банков Республики Беларусь в 2005г.;

# Раскрываются проблемы совершенствования системы коммерческих банков Республики Беларусь.

Изложенные задачи логически обусловили структуру курсовой работы, которая состоит из введения, трех глав, разделенных на параграфы, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Среди основных методов, которые использовались в процессе проведения курсового исследования необходимо назвать методы формальной логики (синтеза, анализа, дедукции, сравнения), исторический и диалектический методы, анализ периодических и специальных литературных источников.

При написании курсовой работы использовалась периодическая и учебная литература таких авторов, как: Дадалко С.В., Заяц Н.Е., Чепурина М.Н., Левин Д.Н., Маньковский И.А., Клюня В.Н., Тележников В.И., Тренев Н.Н., Ходикова Н.А., Базылев Н.И. и др.

В курсовой работе используются статистические данные Национального Банка Республики Беларусь, отражающие развитие изучаемого вопроса в Республике Беларусь.

Автор работы подтверждает, что приведенный материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого явления, а все заимствованные из литературы и других источников теоретические и методологические положения и концепции подтверждаются соответствующими ссылками на научные труды.

1. ПОНЯТИЕ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ, ИХ ВИДЫ. ФУНКЦИИ И ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1. Понятие и виды коммерческих банков и основы их деятельности

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия. Словом, создается впечатление не о специфике, а о многоликой сути банка. В разряд его деятельности подключаются такие ее виды, которые могут выполнять и другие учреждения.

К раскрытию сути коммерческого банка и системы коммерческих банков можно подойти с двух сторон: с юридической и экономической. В первом случае исходное значение приобретает понятие “банковские операции”. В их перечень включаются такие, которые в соответствии с законодательством относятся исключительно к банковской деятельности. Сюда относят: операции по приему денег во вклады, предоставлению различных видов кредита, покупке векселей и чеков, комиссионные операции с ценными бумагами, операции с ценностями, приобретение обязательств по ссудам до наступления срока платежа, проведение безналичных платежей, расчетное обслуживание и др.

При всей важности юридического аспекта проблема сущности банка, однако, остается открытой. Вскрытие сущности - это не только соотнесение деятельности банка с законом. Не юридический закон определяет сущность банка как такового, не операции, ему дозволенные, а экономическая сторона дела, природа банка, дающая ему законодательное право осуществлять соответствующие сделки. Не случайно в закон попадают такие операции, которые выполняют другие учреждения. Сомнительно поэтому, что чисто банковскими считаются такие из них, как операции инвестиционных обществ, приобретение обязательств по поручительствам и гарантиям, консультационные и другие услуги.

В обиходе часто возникает путаница между толкованием кредитной системы и банковской системы. Легко запомнить отличие одной от другой можно с помощью следующей схемы (рис.1.1).

Кредитная система

Банковская система

Специальные финансово-кредитные учреждения

Центральный банк

Коммерческие банки

*Рисунок 1.1.* Кредитная система

Для большинства промышленно развитых стран Западной Европы, США, Японии в современных условиях характерны че­тырех- или трехуровневые кредитные системы.

На первом уровне находится Центральный банк. Он может быть государственным, акционерным и даже частным.

Второй уровень представлен различными видами банков: ком­мерческими, сберегательными, ипотечными и инвестиционными.

На третьем и четвертом уровнях находятся специализирован­ные небанковские кредитно-финансовые институты. Особый сектор составляют страховые компании, пенсионные фонды, а специали­зированные кредитно-финансовые институты выступают в виде инвестиционных и трастовых компаний, благотворительных фон­дов, ссудно-сберегательных ассоциаций, кредитных союзов и т.д.

Коммерческие банки представляют, по существу, посредни­ческую организацию, которая аккумулирует свободные денеж­ные средства юридических и физических лиц и направляет их с учетом спроса другим участникам общественного производства. В такой посреднической роли банк одновременно выступает и как заемщик, и как кредитор. В качестве посредников коммер­ческие банки выступают так же как организаторы денежных рас­четов между экономическими субъектами.

Термин «*Коммерческий банк*» возник на ранних этапах развития банковского дела,  когда банки обслуживали преимущественно торговлю (*commerce*),   товарообменные операции и платежи. Иначе говоря, термин "коммерческий  банк"  утратил   свой смысл. Он обозначает "деловой" характер банка,  его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от рода их деятельности [19, с.183]. Банки могут создаваться на основе государственной, частной и смешанной форм собственности.

В странах с развитой рыночной экономикой сложились раз­ные модели систем коммерческих банков. Они отличаются характером вза­имоотношений банков с корпоративным сектором экономики, степенью специализации кредитных организаций.

По характеру взаимоотношений банков с промышленностью различают две модели: «открытого рынка» и «корпоративного регулирования». По первой модели между банками и корпора­циями нет тесных и устойчивых связей. Корпорации могут пользо­ваться банковскими услугами одновременно в нескольких бан­ках. Банки не оказывают предпочтения экономическим субъек­там по принципу «наш клиент». Льготы возможны для тех заемщиков, которые обеспечат наиболее выгодное и менее рис­кованное использование банковского кредита. Такая модель сформировалась в США, где в законодательном порядке запре­щено установление тесных экономических взаимоотношений бан­ков с промышленностью. Банки не могут приобретать в собствен­ный портфель корпоративные ценные бумаги и совершать посред­нические операции с ними. Для привлечения дополнительного капитала корпорации чаще прибегают к облигационным займам, чем к банковскому кредиту.

Для модели «корпоративного регулирования», наоборот, ха­рактерно наличие тесных, устойчивых связей между банками и корпорациями. Банки могут выступать и как прямые акционеры предприятий, и как депозитарии акций мелких акционеров, ко­торые передают банкам еще и право своего голоса. Это повыша­ет роль банков в создании и деятельности корпораций. Такая модель банковской системы сложилась в Германии и Японии.

В Японии, например, у промышленников или торговой кор­порации есть свой банк. Однако в основе их взаимоотношений лежат не столько кредитные, сколько так называемые «нефор­мальные» отношения. Так, банк может быть акционером своего клиента и владеть до 5% капитала компании, назначать своего представителя в Совет директоров, аудиторов. По поручению своего клиента банк может в интересах корпорации осуществ­лять определенные операции с ценными бумагами, валютой [18, с.147].

По уровню специализации различают универсальную и спе­циализированную модели банковской системы. При специали­зированной модели, которая сложилась в США, Канаде, Японии, банкам запрещено одновременно заниматься краткосрочным кредитованием и долгосрочным инвестированием капиталов.

Операции с корпоративными ценными бумагами осуществ­ляют специализированные инвестиционные банки. Для преодо­ления указанных ограничений в таких странах создаются банков­ские холдинги, которые осуществляют операции как на кредит­ном рынке, так и на рынке капиталов.

В странах континентальной Европы (например, в Германии, Швейцарии) получила развитие универсальная модель банковс­кой системы, допускающая сочетание в деятельности банков крат­косрочного кредитования с инвестициями. Через универсальные банки в этих странах проходит значительный оборот фондовых ценностей, прежде всего размещение ценных бумаг частных кор­пораций. Однако это не значит, что универсальные банки подме­няют собой фондовую биржу. Традиционная фондовая биржа в таких странах сохраняется. Она носит публично-правовой харак­тер, что обеспечивает равный доступ к биржевым сделкам широ­кому кругу предпринимателей.

Коммер­ческие банки различаются [18, с.145]:

1. По принадлежности уставного капитала и спо­собу его формирования на государственные, акционерные, на банки, представляющие собой общества с ограниченной ответственностью, на банки с участием иностранного капитала, а также на иностранные банки;

2. По видам совершаемых операций - на универсальные и специализиро­ванные;

3. По территориальным признакам - на республиканские и регио­нальные, международные, межрегиональные;

4. По отраслевому признаку - сельскохозяйственные, промышленные, торговые, строительные, коммунальные, внешнеторговые, кооперативные;

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

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

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

Основная масса существующих в республике банков - это ак­ционерные общества открытого типа. Несмотря на то, что в названии некоторых белорусских банков присутствует указание на их специали­зацию, например. Белорусский биржевой банк, все они являются уни­версальными банками. Тем не менее специализация все же есть, она каса­ется не спектра оказываемых услуг, а ориентации на работу с опреде­ленной группой клиентов. Так, Белагропромбанк в основном обслужи­вает предприятия агропромышленного комплекса, колхозы, совхозы.

В своей оперативной деятельности банки независимы от представи­тельных и исполнительных государственных органов. Банки не отвечают по обязательствам государ­ства, а государство не отвечает по обязательствам банков. Отношения государство - коммерческие банки опосредуются через Национальный банк. Законодательство устанавливает, что банки отвечают по своим обязательствам перед клиентами всем принадлежащим им имуществом и денежными средствами, но в то же время не отвечают по обязатель­ствам вкладчиков и клиентов банка.

Деятельность коммерческих банков осуществляется на основании ли­цензии Национального банка. Каждая конкретная банковская услуга ли­цензируется, что позволяет допускать на финансовый рынок только про­фессионально подготовленных специалистов.

В своей оперативной деятельности банки независимы от представительных и исполнительных государственных органов. Деятельность коммерческих банков осуществляется на основании лицензии Национального банка. Каждая конкретная банковская услуга лицензируется, что позволяет допускать на финансовый рынок только профессионально подготовленных специалистов.

Подводя промежуточный итог, отметим, что коммерческие банки образуют второй уровень банковской системы. Основная цель их деятельности заключается в предоставлении широкого спектра банковских услуг хозяйственным субъектам и народному хозяйству в целом. Коммерческие банки могут создаваться на основе различных форм собственности и в настоящее время различаются по многим признакам.

1.2. Принципы организации и функции коммерческих банков

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других. Так если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его ликвидность оказывается под угрозой. Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами банка.

Действующее законодательство предоставляет всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Прибыль банка, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые может быть наложено взыскание. Весь риск от своих от своих операций коммерческий банк берет на себя [20, с.15].

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет лишь "правила игры" для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

Одной из важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений [20, с.15].

Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадает с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, размещенных в банке.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков - стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках [24].

Наряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

Третья функция банков - посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами [24].

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами. Банки имеют право выступать в качестве инвестиционных институтов, которые могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в качестве посредника; инвестиционного консультанта; инвестиционной компании и инвестиционного фонда. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.

Как инвестиционный консультант банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Если банк берет на себя роль инвестиционной компании, то он занимается организацией выпуска ценных бумаг и выдачей гарантий по их размещению в пользу третьего лица; куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет, в том числе путем котировки ценных бумаг, т.е. объявляя на определенные ценные бумаги "цены продавца" и "цены покупателя", по которым он обязуется их продавать и покупать. Когда банк размещает свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени и все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка, то он выступает в качестве инвестиционного фонда. Необходимым условием выполнения роли инвестиционного фонда является наличие в штате банка специалистов по работе с ценными бумагами, имеющих квалификационный аттестат Министерства финансов Республики Беларусь, дающий право на совершение операций с привлечением средств граждан.

# 1.3. Роль коммерческих банков

Для определения роли банков Беларуси в национальной экономике следует проанализировать наиболее общие показате­ли, характеризующие уровень развития денежной системы, поскольку банки сами по себе не могут существовать вне этих систем. Все показа­тели приводятся на основе статистических данных Международного валютного фонда за 2001-2003 годы [25].

*Таблица 1.1.* Основные показатели денежных систем (в процентах к ВВП) [25]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Деньги в обращении(наличность и расчетные счета предприятий) | Все деньги в национальной и иностранной валюте | Инвалютные резервы Центробанке в(твердая иностранная валюта) | Уровень покрытия инвалютными резервами денег в обращении |
| Евросоюз | 30,3 | 75,1 | 3,9 | 13% |
| Венгрия | 15,4 | 40,2 | 19,5 | 127% |
| Польша | 12,8 | 38,7 | 16,3 | 127% |
| Чехия | 22,7 | 68 | 22,7 | 100% |
| Латвия | 16,1 | 25,5 | 12,0 | 75% |
| Литва | 12,5 | 20,2 | 11,7 | 94% |
| Эстония | 19,8 | 31,2 | 15,0 | 76% |
| Россия | 9,6 | 18,0 | 5,9 | 61% |
| Казахстан | 8,0 | 12,3 | 4,5 | 56% |
| Украина | 10,0 | 15,5 | 2,3 | 23% |
| Беларусь | 3,9 | 11,0 | 2,5 | 64% |

Приведенные данные не вызывают сомнений в том, что денежная система Беларуси значительно уступает по своим важнейшим парамет­рам не только денежной системе стран Евросоюза, включающего в себя большинство индустриально развитых стран, но и денежным системам восточноевропейских государств и крупнейших стран СНГ, осуществ­ляющих переход от плановой к рыночной, то есть денежной, а не фон­довой, экономике [9, с.33]. Так, по соотношению с ВВП денег в обращении то есть тех средств предприятий и населения, которые непосредственно обслуживают процессы товарно-денежного обмена и потому именуются активными деньгами, наша страна кардинально (от 2 до 8 раз) уступает не только большинству европейских государств, но и крупнейшим стра­нам СНГ По еще одному весьма важному показателю — соотношению с ВВП валовых инвалютных резервов центральных банков — Беларусь уступает странам Евросоюза в 1,6 раза, России — в 2,4 раза, прибалтийс­ким государствам — в 5,1 раза и ведущим восточноевропейским странам — в 7,7 раза [10, с.11].

Однако по уровню покрытия инвалютными резервами активной денежной массы Беларусь не уступает России и Казахстану, опережает Украину почти в 3 раза, а страны Евросоюза — в 5 раз. По этому показа­телю Беларусь близка к прибалтийским странам, проводящим политику жесткой привязки своих национальных валют к твердым валютам на принципах «Валютного комитета», то есть с эмиссией национальной валюты только для покупки твердой иностранной валюты, и в среднем уступает примерно в 2 раза ведущим восточноевропейским странам, наиболее преуспевшим в осуществлении экономических реформ. Одна­ко это кажущееся на первый взгляд относительное достижение эконо­мики Беларуси на самом деле отражает ее глубочайшую демонетизацию, а не наличие значительных инвалютных резервов, абсолютная величи­на которых не покрывает стоимости месячного объема импорта товаров и услуг, в то время как оптимальная величина инвалютных резервов дол­жна быть близка к стоимости импорта за период от 3 до 6 месяцев [9, с.34].

По соотношению с ВВП чистого кредита банковской системы, составившего в 2003 году 15,3%, Беларусь уступает России в 1,9 раза, прибалтийским государствам — в 2 раза, ведущим восточноевропей­ским странам — в 5 раз и странам Евросоюза — почти в 9 раз. Одна­ко по доле чистых кредитов банков правительству и отечественным предприятиям, то есть резидентам национальной экономики, показатели банковской системы нашей страны выше аналогичных показателей всех рассматриваемых стран, за исключением стран Евросоюза и Украины. При всей кажущейся на первый взгляд патри­отичности белорусских банков на самом деле это опять же свидетель­ствует о неконкурентоспособности отечественной банковской системы на мировых финансовых рынках на фоне столь же малой эффектив­ности участия экономики страны в мировом обмене факторами про­изводства.

Банковская система нашей страны находится в заколдованном кру­ге. Низкий уровень капитализации банковской системы не способствует увеличению масштабов банковского кредита и росту монетизации эко­номики. Низкий уровень монетизации экономики Беларуси, являющийся следствием длительно проводившейся в стране экспансивной эмиссион­ной политики, приводившей к безудержной инфляции, подрывавшей устойчивость национальной валюты и препятствовавшей росту внут­ренних сбережений, не дает оснований для надежд на быстрый рост капитализации белорусских банков за счет внутренних источников. Это означает, что важнейшим условием роста капитализации белорусских банков и расширения масштабов кредитования предприятий и населе­ния страны является привлечение в страну зарубежного финансового капитала, то есть интернационализация отечественной банковской системы.

Парадоксальным является факт кардинального отставания Бела­руси от ведущих стран мира в уровне обеспеченности внешнеторговой деятельности иностранными активами (4,3% ВВП) и пассивами коммер­ческих банков (1,5% ВВП). Еще наглядней это при сопоставлении вало­вых иностранных активов коммерческих банков с экспортом товаров и услуг (6%) и пассивов с импортом (2%).

# *Таблица 1.2.* Объемы экспорта и иностранных активов банков [25]

|  | Население (млн. человек) | Экспорт товаров и услуг (млрд. долларов) | То же на душу населения (тыс. долларов) | Иностранные активы банков (млрд. долларов) | Тоже на душу населения (тыс. долларов) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сингапур | 4,0 | 166 | 41 | 52 | 13 |
| Гонконг | 6,8 | 244 | 36 | 450 | 66 |
| Швейцария | 7,1 | 119 | 17 | 464 | 65 |
| Евросоюз | 291,5 | 265 | 0,9 | 1882 | 65 |
| США | 281,4 | 1103 | 3,9 | 373 | 1,3 |
| Япония | 1269 | 529 | 4,2 | 739 | 5,8 |
| Швеция | 8,9 | 108 | 12 | 101 | 11 |
| Дания | 5,3 | 71 | 13 | 64 | 12 |
| Норвегия | 4,5 | 75 | 17 | 15 | 3.4 |
| Чехия | 10,3 | 36 | 3,5 | 13 | 1,3 |
| Венгрия | 100 | 32 | 3,2 | 2,8 | 0,3 |
| Польша | 38,7 | 39 | 1,0 | 7,9 | 0,2 |
| Россия | 145,5 | 115 | 0,8 | 17 | 0,1 |
| Украина | 49,6 | 20 | 04 | 0,9 | 0,02 |
| Беларусь | 10,2 | 8 | 0,8 | 0.3 | 0,03 |

Как видно из этих статистических данных, по уровню экспорта на душу населения Беларусь опережает лишь Украину и не уступает Рос­сии, однако проигрывает последней по величине банковских активов в иностранной валюте на душу населения более чем в 3 раза Россия является крупнейшим экспортером сырья, а Беларусь вывозит за грани­цу преимущественно готовую промышленную продукцию. По этой при­чине уровень поддержки отечественными банками национального экспорта должен быть намного выше, чем в России, поскольку такие товары, как нефть, газ, уголь, лес и другое сырье, покупаются с быстрой оплатой в денежной форме, в то время как поставки машинотехнической и дру­гой сложной промышленной продукции без экспортных кредитов весь­ма затруднены, что и является главным препятствием для наращивания объемов экспорта нашими заводами даже в страны третьего мира, кото­рые вполне удовлетворяет современное качество относительно дешевой продукции и уровень ее сервиса.

2. СТАНОВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

2.1. Развитие системы коммерческих банков

Белорусская банковская система, являясь практически ровесницей Беларуси как госу­дарственного образования, прошла вместе со своей страной через все периоды ее не­простой истории. Как специфический сектор экономики, она пережила годы почти полно­го отрицания роли денег в народном хозяйст­ве и господства натурального обмена; дли­тельное время существовала в условиях, ко­гда деньги и банки использовались как учетно-распределительные инструменты в пла­новом хозяйстве и, наконец, дождалась их признания в качестве всеобщего эквивалента и универсального платежного средства в по­следние годы.

Датой рождения банковской системы Бела­руси принято считать 3 января 1922 года — начало работы Белорусской конторы Госу­дарственного банка при Наркомфине БССР. Исторически это совпало с началом реализа­ции новой экономической политики (НЭПа), основанной на сочетании плановых и ры­ночных подходов к управлению экономикой. После образования конторы Госбанка были открыты местные отделения в Витебске, Борисове, Бобруйске, Могилеве, агентства — в Слуцке, Мозыре, Орше, Климовичах, Полоцке.

Банковская система тех лет известна актив­ными усилиями по стабилизации денежного обращения и ликвидации дефицита госбюд­жета. Денежная реформа 1922—1924 годов, проведенная без иностранной помощи, соз­дала прочную основу для восстановления и развития страны. Этот период в отечествен­ной экономической истории характеризует­ся снижением цен на товарном рынке, повы­шением доходности крестьянских хозяйств, ростом реальной заработной платы. В 1925 году кредитные вложения по секторам эко­номики были распределены следующим об­разом: промышленность — 44,4%, сельское хозяйство — 14,5%, торговля — 40,4%, час­тный сектор — 0,7%.

В 1923 г. в связи с образованием СССР Гос­банк РСФСР был преобразован в Госбанк СССР, в состав которого вошла и Белорус­ская контора, подчинявшаяся ранее Наркомфину БССР.

В 1923—25 гг. были открыты филиалы обще­союзных акционерных банков — Промбан­ка, Всесоюзного кооперативного, — а с 1936 г. — Торгбанка. В эти годы сформиро­валась система местных банков. В 1923 г. был открыт Гомельский рабочий банк, пре­образованный в 1924 г. в местный комму­нальный банк; в 1925 г. был создан Белкоммунбанк.

С целью концентрации свободных средств для кредитования сельского хозяйства были организованы окружные товарищества сель­скохозяйственного кредита: Белорусское и Гомельское — в 1923 г.. Витебское и Оршан­ское — в 1924 г., Калининское — в 1925 г., Бобруйское и Могилевское — в 1926 г., Мозырское и Полоцкое — в 1927 г. Систему сельскохозяйственного кредитования воз­главил Бепсельбанк, организованный в 1924 г. Представителям частного капитала было разрешено открывать товарищества взаим­ного кредита [4, с.8].

В соответствии с вышедшим в 1927 г. поста­новлением ЦИК и СНК СССР "О принципах построения кредитной системы". Госбанк стал играть доминирующую роль. А после кредитной реформы 1930—32 гг. акционер­ные банки, сельскохозяйственные кредит­ные учреждения и товарищества взаимного кредита были ликвидированы.

В 1930-1932 годах в стране была проведена кредитная реформа, суть которой сводилась к полной замене коммерческого кредитова­ния прямыми банковскими кредитами с од­новременным внедрением принципов хоз­расчета и контроля рублем. В совокупности это позволило банкам увеличить объемы краткосрочного кредитования за последую­щие десять лет в 23 раза, причем на долю промышленности в предвоенном 1940 году приходилось 58% всех кредитов. К этому го­ду в банковской системе Беларуси труди­лось уже свыше 4 тысяч человек. В послевоенные годы банки Беларуси реша­ли задачи, связанные с восстановлением раз­рушенного хозяйства, включая проведение в 1947 году денежной реформы.

С 1932 г. до 1959 г. в Белоруссии функциони­ровали Коммунальный банк, филиалы Гос­банка СССР, Промбанка СССР, Сельхозбан­ка СССР и до 1957 г. — Торгбанка СССР [4, с.7].

В 1959 году была реорганизована и сама банковская сис­тема — упразднены специализированные банки, а их функции сосредоточены в Гос­банке и Стройбанке. Весь послевоенный пе­риод банки работали в условиях жесткого централизованного планирования и их дея­тельность была направлена на решение за­дач своего времени — создание мощного промышленного и научного потенциала, раз­витие отраслей, определяющих технический прогресс. В 1981 году кредитные ресурсы банковской системы были распределены следующим образом: промышленность — 33,4%, сельское хозяйство — 23,4%, тор­говля и заготовки — 21,8%, прочие — 21,4%.

В 1987 г. были учреждены белорусские рес­публиканские банки, ставшие филиалами Госбанка, Внешэкономбанка, Сберегатель­ного банка, Промстройбанка, Агропром­банка, Жилсоцбанка СССР. После объявле­ния суверенитета Беларуси все банковские учреждения на территории страны были объявлены собственностью Республики Беларусь. На базе Бе­лорусского республиканского банка Госбан­ка СССР был создан Национальный банк Бе­лорусской ССР.

С этого момента началась новейшая история белорусской банковской системы.

В декабре 1990 г. были приняты законы "О Национальном банке Белорусской ССР" и "О банках и банковской деятельности в Бело­русской ССР", то есть было положено начало формированию двухуровневой бан­ковской системы страны: первый уровень — Национальный банк Белоруссии, второй — коммерческие банки. Специализирован­ные государственные банки были преобра­зованы в акционерные коммерческие, стали создаваться новые универсальные банки, у истоков которых стоял уже частный капитал. Среди них — Беларусбанк, Приорбанк, Бресткомбанк, Комплексбанк и другие.

В конце 2000 года положения перечисленных законов были объединены в принятом на смену им Банковском кодексе Республики Беларусь.

Согласно ст. 69 Банковского кодекса Республики Беларусь, банк является коммерческой организацией, зарегистрированной в порядке, установленном законодательством, и имеющей на основании лицензии, выданной Национальным банком, исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции [2].

Банк может создаваться в форме акционерного общества или унитарного предприятия.

В Республике Беларусь могут создаваться в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь либо нормативными правовыми актами Национального банка универсальные банки, имеющие лицензию на осуществление всех видов банковских операций, а также специализированные банки, деятельность которых направлена на осуществление отдельных банковских операций.

Банк имеет устав, утверждаемый в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы. В уставе банка должны содержаться:

* наименование банка;
* указание на его организационно-правовую форму;
* сведения о месте нахождения (юридический адрес) банка;
* перечень банковских операций и видов деятельности;
* сведения о размере уставного фонда;
* сведения об органах управления, в том числе исполнительных органах и органах внутреннего контроля, о порядке образования этих органов и их полномочиях;
* иные сведения, предусмотренные законодательством Республики Беларусь для устава юридического лица соответствующей организационно-правовой формы [2].

Банк должен иметь наименование и фирменное наименование, соответствующие требованиям законодательства Республики Беларусь. Наименование банка должно содержать указание на характер деятельности этого банка посредством использования слова "банк", а также на его организационно-правовую форму.

Юридические лица, зарегистрированные на территории Республики Беларусь в установленном порядке, не могут использовать в своем наименовании слово "банк", за исключением лиц, получивших от Национального банка лицензию на осуществление банковских операций.

В соответствии с требованиями Кодекса, государственной регистрации подлежат:

* вновь созданные (реорганизованные) банки;
* изменения и дополнения, вносимые в учредительные документы банков [2].

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.

Таким образом, в результате длительного исторического развития в непростых экономических и политических условиях, в Республике была сформирована вполне современная и отвечающая требованиям времени система коммерческих банков. Основы данной системы нашли своё законодательное закрепление в Банковском кодексе Республики Беларусь.

2.2. Оценка развития коммерческих банков Республики Беларусь

В настоящее время банковская система явля­ется динамично развивающейся отраслью народного хозяйства. В ней занято около 50 тысяч работников, или около 1% эко­номически активного населения страны.

В Беларуси 31 банк имеют право на осуществление банковских операций, в том числе 7 - небольшие банки-резиденты СЭЗ. При этом 9 банков со 100-процентным иностранным участием в капитале. В целом из 22 белорусских банков, включенных в рейтинг, только у пяти системообразующих нет иностранного капитала. У остальных эта доля следующая: Приорбанк - 76,2%, Белвнешэкономбанк - 34,6%, Москва-Минск - 100%, Славнефтебанк - 7,5%, Белгазпромбанк - 67,8%, Минский транзитный банк - 2,5%, Белорусский народный банк - 3,9%, Межторгбанк - 56,6%, Технобанк- 30,5%, Трастбанк - 44,7%. У семи банков 3-й группы контрольный пакет принадлежит иностранному инвестору, исключение составляет Белорусский индустриальный банк, у которого эта доля равняется 31,7%( см. приложение 1).

Таким образом, как и три месяца назад, в рейтинг включены 22 банка, разбитых на четыре группы. Беларусбанк выделен в отдельную группу. Во вторую группу включены крупные банки с чистыми активами более 50 млн. EUR. В третью - банки с собственным капиталом более 10млн. EUR и имеющим право привлекать вклады населения. Четвертая - 8 банков, имеющих капитал от 5 до 10 млн. EUR. В последней группе, как всегда, высокий балл набирают Белросбанк и Астанаэксимбанк. В третьем квартале продемонстрировал хорошие показатели Сомбелбанк [13, c.27].

Обращаем внимание читателей, что суммарный балл рейтинга - среднее почти тридцати показателей банка, и поэтому отражает все стороны его деятельности за квартал, с начала года и за 12 последних месяцев: объявленную прибыль, качество кредитов, достаточность капитала, ликвидность, динамику роста и качество обслуживания (этот показатель, скорее, отражает широту и динамику роста клиентской базы).

Прибыльность. Текущая прибыль всех банков на 1 октября 2005 г. составила 166,2 млрд. Br (за девять месяцев прошлого года - 130,5 млрд. Br, а в 2003 г. за те же девять месяцев - 88,3 млрд. Br). Почти треть прибыли (53 млрд. Br) досталась Приорбанку, 36 млрд. - Беларусбанку, 15 млрд. - Белагропромбанку, 12,8 млрд. - Белпромстройбанку, 14,8 млрд. - Белинвестбанку, 7,2 млрд. Br - Белвнешэкономбанку, 7,1 млрд. Br - банку "Москва- Минск". Относительно своих размеров хорошую прибыль получили также Славнефтебанк (5,4млрд. Br), РРБ-банк (5,4 млрд. Br), Минский транзитный банк (1,8млрд. Br), Белорусский индустриальный банк (1,6 млрд. Br), Белросбанк (2,7 млрд. Br) и Межторгбанк (2 млрд. Br) [13, c.27].

Доходность банков, в первую очередь, зависит от состояния реального сектора - рентабельность предприятий в этом году несколько улучшилась. С другой стороны, из-за замедления роста цен уменьшилась инфляционная составляющая их доходов. Снижалась в этом году ставка рефинансирования (с 17 до 12%), а, следовательно, и процентные ставки по рублевым кредитам (средняя по выданным в августе - 12,8%, год назад - 18,7%) и по вновь привлеченным депозитам (11,7%, год назад - 16,1%). Вместе с тем предполагаемое укрепление за год курса Br к USD обеспечивает рублевым депозитам населения чрезмерно высокую валютную доходность, что разорительно для банков. Ставки по новым валютным кредитам в августе достигли 10,5% для юрлиц и 13,1% для физлиц. В ближайшем будущем ставки будут снижаться незначительно, тем не менее и банкам, и реальному сектору нужно начинать  тяжелую работу по поиску и инициированию эффективных бизнес-проектов, а также массовому кредитованию населения (строительство и ремонт квартир, покупка автомобиля, мебели, холодильника, стиральной машины). При продолжении политики стимулирования спроса через рост зарплаты и при стабильном курсе розничный банкинг становится важным направлением работы.

Рентабельность, рассчитанная как прибыль к расходам. За 9 месяцев по этому показателю лидируют: РРБ-банк - 51%, Москва-Минск - 42% и Приорбанк - 35%. По данным Нацбанка, в целом по банковской системе рентабельность активов (в годовом исчислении) - 1,37%, рентабельность собственного капитала - 7,46% [13, c.28].

Качество кредитов. Доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, на 1 октября по официальным данным составила всего 3,66% (или 496,6 млрд. Br). Фактически, созданный резерв по активам, подверженным кредитному риску, равнялся 197 млрд. Br. К таким активам относятся: кредиты, выданные юридическим и физическим лицам; средства, размещенные в других банках; финансовая аренда (лизинг); операции с использованием векселей, приобретенные векселя; исполненные банковские гарантии и поручительства в денежной форме; финансирование под уступку денежного требования (факторинг); иные активные операции, подверженные кредитному риску.

По представленным банками данным, лучшие показатели по кредитному портфелю имеют Белагропромбанк, Славнефтебанк, Приорбанк, Абсолютбанк, Сомбелбанк, Белинвестбанк, Белвнешэкономбанк, Белгазпромбанк. С учетом сформированных резервов практически каждый укладывается в 3% норматив проблемных кредитов. Это очень неплохой показатель, если статистика полностью соответствует действительности, а Нацбанк ведет адекватный мониторинг проблемных кредитов не только по отчетности банков.

Достаточность капитала. Рост зарегистрированного уставного фонда банков в этом году идет запланированным темпом. На 1 октября он достиг 2244 млрд. Br (или 868 млн. EUR.), собственный капитал - 3,2 трлн Br (или 1250 млн. EUR).

Достаточность основного (5%) и собственного (10%) капитала на контрольную дату не была нарушена. Средняя по банковской системе достаточность собственного капитала - 23,05% (перевыполнена более чем в 2 раза). Дело в том, что многие банки по-прежнему испытывают нехватку ресурсной базы и не нарастили активные операции до масштабов, допускаемых своим капиталом, из-за медленно растущего коэффициента монетизации.

Ликвидность. В целом по банковской системе на 1 октября нормативные показатели ликвидности имели следующие значения: краткосрочная - 1,14%, мгновенная - 98%, текущая - 100,7%, соотношение ликвидных и нормативных активов - 26%. Введение новых, более жестких методов ежедневного контроля ликвидности создает определенные проблемы банкам. Однако на конец месяца (за исключением имеющего особый статус АСБ "Беларусбанк") все четыре показателя ликвидности с тем или иным запасом банки выполняют. Небольшим банкам, безусловно, это делать легче. Ликвидность же банковской системы проверяется на прочность только в экстремальных условиях, например, при хотя бы небольшой панике среди вкладчиков [13, c.28].

Динамика роста. Чтобы сгладить скачкообразный рост отдельных банков, все четыре показателя его динамики (уставный фонд, собственный капитал, кредиты, валовые активы) учитываются не только за последний квартал, но и за последний год. Наилучшие показатели продемонстрировали: Белросбанк (он нарастил на 162% баланс за год, и на 178% выданные клиентам кредиты), Белорусский народный банк (увеличил ресурсную базу на 234%, собственный капитал - в 2 раза, уставный фонд - в 4 раза), Астанаэксимбанк (активы и кредиты - в 2 раза). Крупные банки: Приорбанк, Беларусбанк и Белпромстройбанк как по итогам последнего квартала, так и по отношению к 1.10.2004 г. динамично и равномерно наращивали ресурсы и объемы кредитования. Практически восстановил все свои активы Трастбанк.

Качество обслуживания (доли рынка). Темп роста вкладов в июле-сентябре был самым высоким у Белорусского народного банка (увеличились в 25 раз), Москва-Минск - прирост 24%, у Белгазпромбанка- 18%, у Трастбанка- 13%. Наибольший вклад в кредитование реального сектора вносят Беларусбанк (45%), Белагропромбанк (18%), Приорбанк (10%), Белпромстройбанк (8%) и Белинвестбанк (7%). Доли указаны от суммарного кредитного вклада банков, включенных в рейтинг. На невключенные остается менее 1% кредитов.

За последние 12 месяцев свою долю в кредитовании реального сектора увеличили Беларусбанк и Белагропромбанк (на 2%), Белпромстройбанк (на 0,5%) и динамично растущие банки 2-3 групп за счет некоторого уменьшения доли у отдельных уполномоченных банков.

По привлечению вкладов населения наибольшую работу по-прежнему проводит Беларусбанк (57% всех вкладов). Такая концентрация в одном банке, даже учитывая его специализацию на сбережениях, на наш взгляд, чрезмерна и опасна. Нацбанку следовало бы стимулировать диверсификацию вкладов. Еще почти 12% принадлежит Белагропромбанку, 9,28% - Белпромстройбанку, 8,6% - Белинвестбанку, 4,8% - Белвнешэкономбанку, 4,4% - Приорбанку, 0,93% - Белгазпромбанку, 0,73% - Славнефтебанку [13, c.28].

3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Для большинства промышленно развитых зарубежных стран характерна многоуровневая структура кредитной системы. В нашей же республике многоуровневая кредитная система только начинает развиваться и носит переходный характер. Проблема состоит в том, что необходимо завершить переход от жестко централизованной кредитной системы к рыночной модели организации кредитной системы. Важно то, что этот переход должен идти параллельно с движением к рыночной организации всей экономики в целом. Но сегодня экономика Беларуси остаётся в значительной мере огосударствленной. Поэтому и сохраняются многие элементы централизованной кредитной системы, обеспечивающей обслуживание государственного сектора экономики: льготное кредитование убыточных малорентабельных государственных предприятий, производящих не пользующуюся спросом продукцию, малоэффективного аграрного сектора. Вместе с тем, руководству страны вряд ли стоит рассчитывать на то, что банки взвалят на себя основную нагрузку по кредитованию сельского хозяйства, потому что, кредитуя сельскохозяйственные предприятия, банки вынуждены забывать не только про доходность, но и про возвратность. Банкиры считают, что государство должно гарантировать по крайний мере безубыточность этих вложений.

Также следует отметить, что большинство небанковских кредитно-финансовых институтов не получило развития в нашей республике.

 Всё это свидетельствует о том, что развитие кредитной системы в республики нуждается в дальнейшем совершенствовании.

Однако, в банковской системе наблюдаются и положительные тенденции. Так, например, одним из наиболее существенных достижений банковской системы явилась нормализация валютного рынка. Кроме того, осуществлен комплекс мер по повышению надежности и устойчивости функционирования банков, росту их финансового потенциала. Увеличились уставные фонды, на 17,5 процента возрос собственный капитал банков, хотя его рост планировался в 10 процентов [13, с.25].

Проводимая политика по поддержанию положительного уровня реальных процентных ставок повысила доверие к белорусскому рублю, отметили специалисты. Субъекты хозяйствования и особенно население стали отдавать предпочтение сбережениям в национальной валюте.

Главная цель реформирования и реструктуризации системы отечественных коммерческих банков - это формирование сообщества кредитно-финансовых учреждений, способных к аккумуляции свободных внутренних и внешних финансовых ресурсов, их прибыльному размещению, а также к оказанию всего комплекса банковских услуг внутренним и внешним клиентам.

Основными проблемами банковской системы Беларуси является ее общая финансовая слабость. Почти половина всех активов банковской системы размещена в форме кредитов юридическим лицам, большинство из которых представляют собой низкорентабельные и убыточные предприятия государственного сектора. Банковская система Беларуси практически не имеет финансовых инструментов, позволяющих обеспечивать накопление денежных ресурсов в реальном исчислении.

Особенностью белорусской банковской системы, является преобладание нескольких крупных банков, обслуживающих государственные программы и государственные предприятия: на 6 крупнейших системообразующих банков, которые вынуждены работать по государственным программам, связанным с кредитованием низкоэффективного АПК и жилищного строительства, приходится около 90% всего объема активных операций. Этот параметр близок к 90% на протяжении нескольких последних лет. В будущем ситуация должна измениться, и в Концепции развития белорусской банковской системы до 2010 г. предусмотрено снижение доли указанных банков до 50%. Представляемые данным банкам взамен льготы по обязательному резервированию и процентным ставкам не позволяют эффективно регулировать денежный рынок рыночными инструментами и вызывают определенные искажения в его работе [24].

Проведенное курсовое исследование позволяет утверждать, что финансовое оздоровление банковского сектора должно проводится по двум направлениям:

* реструктуризация задолженности предприятий реального сектора экономики перед банками;
* рекапитализация самих банков через привлечение дополнительных финансовых средств в банковскую систему.

Реструктуризация сомнительной к погашению задолженности предприятий банкам может проводиться двумя способами: путем осуществления согласительных процедур и принудительным путем.

В случае отказа предприятия от заключения мирового соглашения, банк имеет право инициировать начало процедуры банкротства независимо от формы собственности предприятия согласно действующему законодательству (Закону о банкротстве).

Рекапитализация самих банков в период общего оздоровления экономики может включать в себя следующие мероприятия.

1. В целях оперативной безопасности привлеченных средств во всех коммерческих банках предпринять чрезвычайные временные меры по восстановлению общей ликвидности банковской системы.
2. Существенно повысить суммарный собственный капитал белорусских банков в течение первых двух лет после перехода к радикальным реформам.
3. Расширить спектр кредитно-финансовых учреждений за счет создания специализированных небанковских кредитно-финансовых учреждений (инвестиционных, ипотечных, лизинговых компаний, создания обществ взаимного кредитования и т.п.), предполагая переход в это качество банков, не имеющих возможности нарастить собственный капитал.
4. Стимулировать первоочередное признание группы ведущих белорусских банков на международных финансовых рынках, в том числе путем присвоения им соответствующих кредитных рейтингов.
5. Обеспечить переход белорусских банков на международные правила бухгалтерского учета и предоставление основной статистики по коммерческим банкам независимым аналитическим центрам для систематической разработки и публикации внутреннего банковского рейтинга.
6. Ограничить операции по активным счетам банков, не создавших резервов по сомнительным кредитам.
7. Предложить всем банкам, просроченная задолженность которых по выданным кредитам превышает 5% от суммы всех выданных кредитов, предоставить план собственного оздоровления, включая график заключения предполагаемых мировых соглашений с заемщиками и инициирования процедур банкротства [24].

Помимо этого, принять комплекс мер по побуждению банков к собственному финансовому оздоровлению:

* в течение 2-3 лет перейти к сохранению генеральных лицензий только у банков, имеющих международный рейтинг;
* разработать механизм принудительной продажи контрольного пакета банков, регулярно не соблюдающих пруденциальные нормативы и ставящих под угрозу безопасность всей банковской системы, закрепив это право за органом надзора за банковской деятельностью (либо Агентством по реструктуризации банков);
* установить предельный удельный вес акций предприятий в активах банков с целью побуждения их к скорейшему восстановлению денежной ликвидности.

Кроме того, государству в лице Правительства и Нацбанка следует осуществить определенные действия по сокращению государственного вмешательства в банковскую деятельность. В частности следует провести следующие мероприятия:

1. Вывод средств государства и Национального банка из уставных капиталов коммерческих банков, в первую очередь - Беларусбанка, Белагропромбанка, с последующей продажей их на свободных аукционах. Это необходимо, во-первых, для создания равных условий для всех банков, во-вторых, для исключения возможности нерыночного давления органов власти и Национального банка на денежный рынок через зависимые от него банки.
2. Восстановление специализированного Сберегательного банка, работающего исключительно с населением и на денежном рынке. Это даст возможность повысить степень сохранности сбережений населения и укрепить рынок долгосрочных денежных ресурсов. Кроме того, чрезмерная концентра­ция вкладов населения в одном банке — АСБ "Беларусбанк" – крайне опасна. Малейшая паника сре­ди его вкладчиков может при­вести к системному банковско­му кризису.
3. Реорганизация Белагропромбанка путем его раздела на шесть (по числу областей) местных земельных банков, передав контрольные пакеты акций местным органам власти. Это позволит сформировать в будущем вокруг местных земельных банков региональные финансовые рынки.
4. Создание третьего уровня кредитно-финансовых учреждений - специализированных небанковских кредитно-финансовых учреждений с ограниченными лицензионными полномочиями и без права ведения расчетных счетов юридических и физических лиц (инвестиционные, трастовые, ипотечные и т.д. компании, общества взаимного кредита, кредитные союзы и т.п.). В результате произойдет привлечение дополнительных средств на денежный рынок, в том числе из "серой" экономики, специализация и повышение качества предоставляемых кредитно-финансовых услуг.
5. Учреждение специального негосударственного фонда страхования вкладов физических лиц и срочных депозитов юридических лиц в форме акционерного общества, пополняемого за счет пропорциональных безвозвратных отчислений банков и небанковских кредитно-финансовых учреждений и предназначенный для возмещения указанных выше вкладов в случае банкротства кредитных учреждений - членов фонда. Это повысит степень доверия к банкам и тем самым позволит увеличить их ресурсную базу.
6. Ограничение операций по активным счетам банков, не создавших резервов по сомнительным кредитам [22].
7. Разработка механизма ускоренного судебного разбирательства с предприятиями-заемщиками, не способными погасить полученный банковский кредит, их банкротство и передача имущества во временное управление по рекомендации банков-кредиторов.
8. Разработка и принятие механизма принудительной продажи контрольных пакетов акций банков, не обеспечивающих соблюдение пруденциальных нормативов и создающих угрозу ликвидности всей банковской системы. Это позволит ускорить процедуры смены собственника у неэффективных банков без их банкротства и социальных потрясений, привлечение более профессионального менеджмента и снижение доли проблемных банков в банковской системе.
9. Инициирование создания союза коммерческих банков, который примет на себя солидарную ответственность за финансовое состояние банков-членов данного союза, вплоть до учреждения специальной негосударственной компании, страхующей депозитные риски вкладчиков и кредиторов "банков-союзников", с одной стороны, и предоставления рекомендации органу, осуществляющему надзор за банками, о принудительной продаже контрольного пакета акций банков, испытывающих финансовые проблемы, с другой стороны. Это должно предотвратить неожиданные банкротства банков.
10. Переход к расчету всех пруденциальных нормативов, исходя из собственного капитала банков, а не их уставных капиталов, что позволит отказаться от искусственного привлечения новых акционеров и повысить капитализацию уже выпущенных акций и их рыночную стоимость.
11. Привлечение на территорию страны филиалов надежных иностранных банков, поощрение их участия в капитале уже действующих белорусских банков, в том числе через выпуск американских и европейских депозитарных расписок. Это позволит привлечь дополнительные средства в банковскую систему и повысить конкуренцию между коммерческими банками.
12. Переход к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) для белорусских банков с целью их скорейшей адаптации к мировым финансовым рынкам и получения соответствующих банковских рейтингов.
13. Обеспечение необходимого алгоритма действий для получения Беларусью кредитного рейтинга, а коммерческими банками - соответствующего банковского рейтинга. У банков, не имеющих соответствующего общепризнанного международного рейтинга, будут ограничены валютные лицензии. Кроме того, у банков, не имеющих внутреннего национального рейтинга, будет ограничена внутренняя лицензия по работе с населением.
14. Пересмотр всего действующего банковского законодательства страны в направлении:
* четкого разграничения правомочий субъектов денежно-кредитных отношений;
* конкуренции субъектов денежно-кредитных отношений;
* главенства закона о регулировании денежно-кредитных отношений;
* рассмотрения спорных вопросов в судебном порядке;
* материальной, административной и иной ответственности любого субъекта, в том числе органов государственной власти и управления, за ущерб, причиненный неправомерными действиями;
* прозрачности взаимоотношений субъектов;
* информирования общественности о политике Банка Беларуси и состоянии кредитных учреждений.

В заключение главы следует отметить, что предложенные мероприятия направлены на финансовое укрепление белорусской банковской системы, придание ей динамичности, прозрачности и выход на мировые финансовые рынки в качестве полноправного их участника. В отличие от монетарной политики, их реализация не требует комплексности и может быть осуществлена в разные сроки по мере подготовки соответствующих экономических и политических условий.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение проведенного курсового исследования, необходимо сделать следующие выводы.

Современная кредитная система представлена разнообразными кредитно-финансовыми институтами, которые выполняют аккумуляцию и мобилизацию доходов. Банковская система является основным звеном кредитной системы, играет исключительно важную роль в рыночной экономике. Банки, по существу, выступают в роли финансовых посредников. Они аккумулируют вклады, предоставляют полученные средства в качестве ссуд юридическим и физическим лицам, а так же выполняют различные расчетные, гарантийные и иные операции.

Банковская реформа в нашей стране началась в годы перестройки с реорганизации Государственного Банка СССР, из состава которого было выделено несколько государственных специализированных банков. Несколько позже возникли первые коммерческие банки. На рубеже 80-х — 90-х годов стала формироваться двухуровневая структура банковской системы. характерная для современной экономики. Эта система предусматривает наличие Центрального банка, наделенного эмиссионными и нормативными функциями, и сети коммерческих банков, выполняющих обслуживание юридических и физических лиц. Несмотря на бурное развитие коммерческих банков за последние годы, их численность еще далеко не достаточна. По плотности банков Беларусь значительно уступает развитым зарубежным странам. Кроме того, в связи с острым экономическим и финансовым кризисом в нашей стране положение подавляющего большинства коммерческих банков было и остается крайне тяжелым.

За непродолжительный период существования системы коммерческих банков в Республике Беларусь в ней возник ряд проблем. В вопросах регулирова­ния банковской системой они заключаются в следующем: банковская система играет исключительно важную роль в обеспечении нормально­го функционирования экономики. Поэтому она должна управляться не специальным ведомственным органов управления в лице Национально­го банка, а структурой типа независимого совета, представляющего интересы крупнейших банков страны. Последние два года в Беларуси происходит монополизация банковской деятельности: мелкие и средние банки объединяются с более крупны­ми, становясь их филиалами. Против реорганизации банков не может быть никаких возражений. Однако, централиза­ция банковского капитала и концентрация банковской деятельности не дол­жны приводить к ухудшению обслуживания хозяйствующих субъектов и населения.

Поставленные вопросы выходят за рамки чисто банковской сферы и финансового законодательства, однако, они имеют важное значение для дальнейшего развития банковской системы Республики Беларусь.

Эволюция стандартного набора банковских услуг такова, что постепенно на рынке происходит как рост их объема, так и расширение их состава. Особенно это заметно в работе коммерческих банков.

От качественного и количественного роста банковского сектора в огромной степени зависит выход нашей страны из экономического кризиса. Несмотря на обремененность многочисленными проблемами, современные банки уже сложились в мощную экономическую силу. Для повышения их роли в экономике и способности перераспределять финансовые ресурсы в интересах всего народного хозяйства необходимо укреплять финансовую базу банковского сектора и существенно улучшить законодательные условия в банковской деятельности.

Сегодня, в условиях развития товарного и становлении финансо­вого рынка, резко меняется структура банковской системы. Появ­ляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные ин­струменты и методы обслуживание клиентов. Идет поиск оптималь­ных форм устройства кредитной системы, эффективно работаю­щего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Создание устойчивой, гибкой и эффектив­ной банковской инфраструктуры - одна из важнейших задач эконо­мической реформы в Беларуси. Задача усложняется тем, что кроме чисто экономических трудностей добавляются социальные: посто­янно меняется законодательная база; стремление большинства банкиров получить сиюминутную прибыль - как следствие - развитие только одного направления деятельности, что ведет к угрозам банкротства отдельных банков и кризисам бан­ковской системы в целом.

Понятно, что недостаточно просто объявить о создании новых кредитных институтов. Коренным образом должна измениться вся система отношений внутри банковского сектора, принципы взаимо­отношений банков и их клиентов, необходимо изменить психологию банкира, воспитать нового банковского работника - хорошо образо­ванного, думающего, инициативного и готового идти на обдуманный и взвешенный риск. На это требуется время.

###### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Конституция Республики Беларусь от 15.03.1994г. №2875 // Газета "Звязда". –1996. -№276. –С.1 (с изменениями и дополнениями)

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000г. №441-3 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. –2000. -№106. –Ст.2/219
2. Об утверждении Правил размещения банками Республики Беларусь денежных средств в форме кредита: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.05.2001г. №116 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. –2001. -№61. –Ст.8/6239
3. Банкауская сiстэма Беларусi: крок за крокам / пад рад. Дашкевiч В. -Мн.: Агенцтва Ул. Грауцова, 1997.
4. Банковский портфель – 1. / под ред.: Коробов Ю.И., Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И. - М.: «СОМИНТЕК», 1995.
5. Банковское дело / Под ред. И.О. Лаврушина. - М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992.
6. Банковское дело: Учебник /. Под ред. проф. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 1995.
7. Большой экономический словарь. / Под ред. Ганаго Л.Л. -М.: Биржи и банки, 1994.
8. Власкин Ю. Банки в экономике Беларуси // Экономика. Финансы. Управление. –2001. -№10. –С.33-35
9. Власкин В. Роль банков в экономике Беларуси. // Банковский вестник. –2001. -№34. –С.11-15
10. Егоров С.Е. Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики // Деньги и кредит. –1995. -№6. –С.45
11. Ефимова Л.Г. Банковское право: Учебник. - М.: Издательство БЕК, 1994.
12. Ковалев М. Банковский рейтинг: итоги 2005 года // Национальная экономическая газета. – 2005. – №89. –С.27-28.
13. Коган М.Л. Предприятие и банк: операции и сделки, права и обязанности. - М.: ПТФ «Аркаюр», 1993.
14. Маркова О.М., Сахарова М.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банк и их операции. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.
15. Меломед А Банковская гарантия — новый институт в российском законодательстве // Российская юстиция 1995. №7.
16. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки. / Пер. с англ. В. Лукашевича и др.; Под общ. Ред. В. Лукашевича. - М.; 1983.
17. Роде Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма. / Пер. с нем., Под ред и с предисл. В.Н. Шенаева. - М.: Финансы и статистика, 1986.
18. Теория финансов: Учеб. пособие / Под ред. Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко, Т.Е.Бондарь и др. –2-е изд., стереотип. –Мн.: Выш. шк., 1998. –368с.
19. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. -М.: Вазар-Ферро, 1994.
20. Ханкевич Л.А. Банковское право Республики Беларусь. –Мн.: Молодёжное научное общество, 2000.
21. http://www.nbrb.by.htm
22. http://www.cbr.ru/system/Credorg.htm
23. http://www.ucpb.org
24. http://www.imf.org

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Сведения о банках, действующих на территории Республики Беларусь, их филиалах на 1 января 2006 года [22]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка  | Рег. номер  | Датарегистрации  | Кол-во филиалов  | Адрес,контактный телефон  |
| 1. Открытое акционерное общество "Белагропромбанк"  | 20  | 03.09.91  | 132  | 220073, г.Минск, ул.Ольшевского, 24тел. 228 50 03  |
| 2. Открытое акционерное общество "Белпромстройбанк"  | 25  | 28.12.91  | 54  | 220071, г.Минск, пр.Луначарского, 6тел. 289 46 06  |
| 3. Открытое акционерное общество "Сберегательный банк "Беларусбанк"  | 56  | 27.10.95  | 147  | 220050, г.Минск, ул.Мясникова, 32тел. 220 18 31  |
| 4. Открытое акционерное общество "Белорусский банк развития и реконструкции "Белинвестбанк"  | 807000028  | 03.09.01  | 50  | 220002, г.Минск, ул.Варвашени, 81тел. 289 28 12,289 28 32  |
| 5. "Приорбанк" открытое акционерное общество  | 12  | 12.07.91  | 18  | 220002, г.Минск, ул.В.Хоружей, 31ател. 217 34 01  |
| 6. Открытое акционерное общество "Белвнешэкономбанк"  | 24  | 12.12.91  | 26  | 220050, г.Минск, ул.Мясникова, 32тел. 238 12 15, 238 11 50  |
| 7. Открытое акционерное общество"Паритетбанк"  | 5  | 15.05.91  | 2  | 220009, г.Минск, ул.Гамарника, 9/4тел. 288 41 18  |
| 8. Открытое акционерное общество "Белорусский народный банк"  | 27  | 16.04.92  | —  | 220004, г.Минск, ул.М.Танка, 1ател. 223 84 57  |
| 9. Открытое акционерное общество "Белорусский Индустриальный Банк"  | 23  | 30.10.91  | 5  | 220004, г.Минск, ул.Мельникайте, 8тел. 223 95 78  |
| 10. Cовместное белорусско—российское oткрытое акционерное общество "Белгазпромбанк"  | 16  | 19.08.91  | 8  | 220121, г.Минск, ул.Притыцкого, 60/2тел. 258 96 49  |
| 11. Закрытое акционерное общество "Абсолютбанк"  | 34  | 29.12.93  | 2  | 220023, г.Минск,  просп.Ф.Скорины, 95тел. 237 07 02  |
| 12. Открытое акционерное общество"Джем-Банк"  | 18  | 26.08.91  | —  | 220012, г.Минск, ул.Сурганова, 28тел. 219 84 44  |
| 13. "Aкционерный коммерческий банк МинскКомплексБанк"Закрытое акционерное общество  | 36  | 21.02.94  | —  | 220050, г.Минск, ул.Мясникова, 40тел. 228 20 50  |
| 14. Закрытое акционерное общество "Акционерный банк реконверсии и развития"  | 37  | 22.02.94  | 2  | 220037, г.Минск, просп.Машерова, 23 корп.1тел. 223 57 27  |
| 15. Закрытое акционерное общество"Минский транзитный банк"  | 38  | 14.03.94  | 5  | 220033, г.Минск, просп.Партизанский, 6ател. 213 29 01  |
| 16. Открытое акционерное общество "Технобанк"  | 47  | 05.08.94  | –  | 220002, г.Минск, ул.Кропоткина, 44тел. 283 15 10  |
| 17. Открытое акционерное общество банк"Золотой Талер"  | 50  | 05.10.94  | 2  | 220035, г.Минск, ул.Татарская, 3тел. 226 62 98  |
| 18. Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "Инфобанк"  | 53  | 09.11.94  | 4  | 220035, г.Минск, ул.Игнатенко, 11тел. 223 24 67  |
| 19. Закрытое акционерное общество "Славнефтебанк"  | 57  | 07.10.96  | 6  | 220007, г.Минск, ул.Фабрициуса, 8тел. 216 23 87  |
| 20. Закрытое акционерное общество"Банк международной торговли и инвестиций"  | 58  | 28.01.99  | 4  | 220050, г.Минск, ул.Советская, 12тел. 220 17 00  |
| 21. Унитарное предприятие"Иностранный банк "Москва-Минск"  | 807000002  | 07.04.00  | 3  | 220002, г.Минск, ул.Коммунистическая, 49тел. 283 24 39  |
| 22. Закрытое акционерное общество"Атом-Банк"  | 807000015  | 25.01.01  | —  | 220075, г.Минск,просп.Партизанский, 174тел. 219 84 82  |
| 23. Закрытое акционерное общество "Cеверный Инвестиционный Банк"  | 807000030  | 27.09.01  | —  | 220075, г.Минск, промзона Шабаны,пер. Промышленный 7тел. 299 66 21  |
| 24. Открытое акционерное общество "Международный резервный банк"  | 807000043  | 25.02.02  | —  | 220075, г.Минск, промзона Шабаны,пер. Промышленный 11тел. 299 69 00  |
| 25. Открытое акционерное общество "Лоробанк"  | 807000056  | 10.07.02  | —  | 220075, г.Минск, промзона Шабаны,ул.Инженерная, 25тел. 299 69 01  |
| 26. Закрытое акционерное общество "Астанаэксимбанк"  | 807000071  | 25.07.02  | —  | 220123, г.Минск, ул.В.Хоружей, 20тел. 289 58 11  |
| 27. Закрытое акционерное общество Белорусско-Швейцарский Банк"БелСвиссБанк"  | 807000069  | 07.10.02  | 1  | 220030, г.Минск, ул.Я.Купалы, 25тел. 206 69 33  |
| 28. Открытое акционерное общество "Международный Банк Экономического Сотрудничества"  | 807000084  | 10.03.03  | —  | 220075, г.Минск, ул.Промышленная, 4тел. 299 64 79  |
| 29. Закрытое акционерное общество "Акционерный коммерческий Банк "Белросбанк"  | 807000097  | 22.07.03  | –  | 220029, г.Минск, ул.Красная,7тел. 284 84 86  |
| 30. Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "Ратон"  | 807000107  | 26.09.2003  | –  | 246000, г.Гомель,ул. Федюнинского, 17тел. 0232 57 17 75  |
| 31. Закрытое акционерное общество "СОМБелБанк"  | 807000122  | 24.04.2004  | –  | 200050,г.Минск, ул. К.Маркса, 25тел. 206 65 |

# ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Сведения об представительствах иностранных банков,
открытых на территории Республики Беларусь на 1 января 2006 [22]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование банка  | Дата открытия  | Адрес,Контактный телефон  |
| 1. Банк Польска Каса ОпекиАкционерное Общество — Группа Пекао А.О. (Польша)  | 23.07.1992  | 220004, г.Минск, ул.Платонова,10, оф.604  |
| 2. Сommerzbank АG (Германия)  | 16.12.1993  | 220050, г.Минск, ул.Чичерина,21, оф.601тел. 210 11 19, 239 46 88 |
| 3. КБ "Кредитимпэкс Банк"(ООО) (Россия)  | 20.02.1995  | 220030, г.Минск, Я.Купалы,7тел. 227 38 75, 229 28 18 |
| 4. Латвийский торговый банк (Латвия)  | 12.04.1995  | 220600, г.Минск, ул.Смолячкова,9  |
| 5. Акционерное общество банкSNORAS (Литва)  | 27.03.1997  | 220050, г.Минск, ул.К.Маркса,15тел. 206 67 34, 268 73 68 |
| 6. Межгосударственный банк  | 27.07.2000  | 220004, г.Минск, пр.Машерова,5 оф.409тел. 211 25 23, 289 30 39 |
| 7. АКБ "Ланта-Банк" (Россия)  | 18.04.2001  | 220050, г.Минск, ул.Интернациональная,23тел. 206 64 75 |
| 8. АО "Rietumu Banka" (Латвия)  | 16.11.2001  | 220030, г.Минск, ул.Энгельса,34ател. 206 54 61, 206 57 80 |
| 9. Внешторгбанк (Россия)  | 22.07.2002  | 220036, г.Минск, ул.Р.Люксембург, 95  |
| 10. AО "Trasta komercbanka" (Латвия)  | 26.08.2002  | 220002, г. Минск, ул.Старожевская, 15-305тел. 234 43 33, 209 73 05 |
| 11. AO "Multibanka" (Латвия)  | 26.08.2002  | 220030, г.Минск, ул.Энгельса,30тел. 289 10 57 |
| 12. АО "Банк ТуранАлем" (Казахстан)  | 26.08.2004  | 220002, г. Минск, ул.Сторожевская, 8 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

 ПРОГРАММА МЕРОПРИЯТИЙ

 по реализации Концепции развития банковской

 системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы

------------------------------:----------:-------------:----------------------

 Мероприятия по реализации : Срок : :

 Концепции :исполнения: Исполнители : Форма исполнения

 : (год) : :

------------------------------:----------:-------------:----------------------

 Международное сотрудничество.

 Интегрирование денежной системы и банковского сектора

 экономики Республики Беларусь и Российской Федерации

1. Унификация законодательства 2002 Национальный разработка проекта

Республики Беларусь и банк, МИД, Соглашения между

Российской Федерации в области Минэкономики, Правительством

валютного регулирования и Минфин, ГТК Республики Беларусь

контроля, в том числе: и Национальным банком

 порядка перемещения Республики Беларусь,

 иностранной валюты Правительством

 физическими лицами Российской Федерации и

 нормативных правовых актов в Центральным банком

 области валютного Российской Федерации о

 регулирования и валютного единых принципах

 контроля валютного

 регулирования и

 валютного контроля в

 государствах -

 участниках Союзного

 государства

2. Переход Национального банка 2002-2005 Национальный решения Правления и

Республики Беларусь к общим с банк Совета директоров

Банком России нормам Национального банка

обязательных резервных

требований и единым ставкам

рефинансирования

3. Сближение и переход 2003-2005 Национальный постановления

Национального банка Республики банк Правления и Совета

Беларусь к единым с Банком директоров

России процедурам и нормам Национального банка

регулирования банками

деятельности денежно-кредитной

сферы:

 введение единых требований к 2003 Национальный постановления

 регистрации и лицензированию банк Правления

 деятельности кредитных Национального банка

 организаций, банковских групп

 и международному аудиту

 банковской деятельности

 установление единых 2005 Национальный постановления

 стандартов совершения банк Правления

 банковских операций, Национального банка

 бухгалтерского учета и

 отчетности для кредитных

 организаций

 установление унифицированного 2005 Национальный постановления

 порядка регулирования и банк Правления

 надзора за деятельностью Национального банка

 кредитных организаций

 подготовка и реализация 2005 Национальный постановления

 единых принципов и условий банк Правления

 функционирования платежных Национального банка

 систем и правил совершения

 расчетов в целях создания

 единой платежной системы

 Республики Беларусь и

 Российской Федерации

 поэтапное замещение средств 2003-2004 Национальный постановления

 обязательных резервов в банк Правления

 иностранной валюте, Национального банка

 депонированных кредитными

 организациями в Национальном

 банке от обязательств в

 иностранной валюте,

 средствами в белорусских

 рублях

 недопущение формирования 2003-2004 Национальный постановления

 обязательных резервов банк Правления

 кредитных организаций Национального банка

 Республики Беларусь в

 государственных ценных

 бумагах

4. Унификация отдельных норм 2002-2003 Национальный разработка проекта

валютного регулирования и банк соглашения между

контроля в части установления Национальным банком

единого порядка открытия Республики Беларусь и

резидентами счетов Республики Банком России

Беларусь в иностранной валюте

в кредитных организациях

Российской Федерации, счетов в

кредитных организациях иных

государств, а также единого

порядка открытия нерезидентами

счетов в иностранной и

национальной валюте в

кредитных организациях

Республики Беларусь,

Российской Федерации и

совершения операций по этим

счетам

 Расширение и углубление взаимодействия с другими странами

 и Международным валютным фондом (МВФ)

5. Согласование с МВФ условий 2002-2003 Национальный программы

реализации Программы банк, Минфин, мониторинга МВФ

мониторинга МВФ в целях Минэкономики

получения Республикой Беларусь совместно с

кредита "Стенд-бай" заинтересо-

 ванными

6. Привлечение многосторонней 2002-2010 Национальный организация работы

технической помощи МВФ и банк совместных миссий МВФ

Всемирного банка по вопросам и Всемирного банка

совершенствования методологии

банковской и денежно-кредитной

статистики, бухгалтерского

учета и отчетности,

осуществление банковских

операций Национальным банком и

банками

7. Присоединение Республики 2002-2004 Национальный обращение

Беларусь к проекту МВФ и банк, Минфин, Правительства

Всемирного банка "Проект Минэкономики Республики Беларусь и

оценки состояния финансового Национального банка

сектора" и его реализация Республики Беларусь к

 МВФ и Всемирному банку

8. Участие в переговорном 2002-2005 Национальный внесение предложений

процессе по присоединению банк, Минфин, по условиям доступа на

Республики Беларусь к ВТО в Комитет по рынок банковских и

части банковских и других ценным других финансовых

финансовых услуг бумагам, МИД услуг

 Проведение денежно-кредитной политики, отвечающей

 динамичному социально-экономическому развитию страны

9. Обеспечение предсказуемой 2002-2004 Национальный мониторинг курса

динамики официального банк белорусского рубля,

обменного курса белорусского проведение операций на

рубля по отношению к валютном рынке,

иностранным валютам, регулирование денежной

рассмотрение вопроса о эмиссии, внесение

переходе от гибкой к жесткой предложений в

привязке белорусского рубля к Правление

российскому рублю Национального банка

10. Формирование инструментов 2002-2004 Национальный поддержание

денежно-кредитной политики на банк, инструментов

уровнях и в пропорциях, Минэкономики денежно-кредитной

обеспечивающих достижение политики Национального

целевых ориентиров по снижению банка в соответствии с

инфляции и укреплению Основными направления-

обменного курса белорусского ми денежно-кредитной

рубля политики Республики

 Беларусь на очередной

 год

11. Прекращение начиная с 2004 2004 Национальный проект Закона

года предоставления банк, Минфин Республики Беларусь "О

Национальным банком кредитов бюджете Республики

Правительству Республики Беларусь на 2004 год"

Беларусь и покупки

государственных ценных бумаг

при их первичном размещении

12. Обеспечение поддержания 2004 Национальный отмена Временного

ликвидности банковской системы банк положения о порядке

исключительно на краткосрочной предоставления

основе и рыночных принципах Национальным банком

 Республики Беларусь

 банкам

 централизованных

 целевых ресурсов,

 решения Национального

 банка

13. Увеличение золотовалютных 2002-2005 Национальный покупка Национальным

резервов органов банк, банком золота и

денежно-кредитного Минэкономики, иностранной валюты,

регулирования Минфин эффективное управление

 золотовалютными

 резервами,

 акционирование и

 приватизация

 государственной

 собственности

14. Поддержание базовой ставки 2002-2004 Национальный решения Правления

рефинансирования и ставок по банк Национального банка

инструментам Национального

банка на уровнях,

обеспечивающих формирование

реальных процентных ставок на

кредитно-депозитном рынке на

положительном уровне

15. Учет при разработке ежегодно Минэкономики, проекты прогноза

проектов прогноза Минфин, социально-экономи-

социально-экономического Национальный ческого развития

развития Республики Беларусь, банк Республики Беларусь,

закона Республики Беларусь о закона Республики

бюджете, основных направлений Беларусь о бюджете,

денежно-кредитной политики основных направлений

Республики Беларусь параметров денежно-кредитной

развития банковской системы, политики,

определенных Концепцией предусматривающие

развития банковской системы параметры развития

Республики Беларусь на банковской системы,

2001-2010 годы направленные на

 выполнение Концепции

 развития банковской

 системы Республики

 Беларусь на 2001-2010

 годы

16. Обеспечение постоянно областные и разработка и

сбалансированности объемов городские реализация

наличных денежных средств с исполкомы, соответствующих

объемами реализуемых товаров и главные региональных программ

услуг населению, обеспечение управления

оптимизации эмиссионной Национального

деятельности в областях и в банка, банки

г.Минске

17. Рассмотрение вопроса об 2004 Национальный проект декрета

отмене контроля банками за банк Президента Республики

соблюдением правил ведения совместно с Беларусь

кассовых операций в заинтересо-

белорусских рублях и наличной ванными

иностранной валюте

18. Создание юридического 2003 Национальный проект

лица, осуществляющего банк нормативно-правовых

инкассацию и перевозку совместно с актов Республики

ценностей заинтересо- Беларусь

 ванными

 Политика государства в формировании уставных фондов банков

19. Рассмотрение вопроса об 2002-2003 Национальный проект постановления

участии государства в уставных банк, Минфин, Правительства

фондах АСБ "Беларусбанк", ОАО Минэкономики, Республики Беларусь и

"Белпромстройбанк", ОАО органы Национального банка

"Белагропромбанк", ОАО государствен-

"Белинвестбанк" и выходе из ного

состава акционеров в других управления,

банках банки

20. Изыскание средств для Ежегодно Национальный проект закона

ежегодного инвестирования в банк, Минфин, Республики Беларусь о

уставные фонды АСБ Минэкономики, бюджете,

"Беларусбанк", ОАО органы предусматривающий

"Белагропромбанк", ОАО государствен- средства для

"Белпромстройбанк", ОАО ного инвестирования в

"Белинвестбанк" в целях управления, уставные фонды банков,

сохранения за государством банки проект указа

(органами государственного Президента Республики

управления, государственными Беларусь

предприятиями) контрольного

пакета акций в уставных фондах

данных банков

21. Осуществление передачи 2003 Национальный проект указа

Минэкономики акций банков, банк, Президента Республики

принадлежащих Национальному Минэкономики Беларусь

банку

22. Разработка системы мер по 2002 Национальный реализация системы мер

повышению инвестиционной банк, банки,

привлекательности белорусских Минэкономики,

банков для отечественных и Минфин, МИД

зарубежных инвесторов,

юридических и физических лиц

 Совершенствование налогообложения банков

23. Рассмотрение вопроса и 2002-2003 Национальный проект декрета

внесение предложений об банк, Минфин, Президента Республики

установлении для банков МНС, Беларусь, проект

налогообложения, аналогичного Минэкономики Налогового кодекса

налогообложению других Республики Беларусь,

субъектов предпринимательской проект закона

деятельности Республики Беларусь о

 бюджете

 Усиление надзора и контроля за деятельностью банков

24. Разработка Концепции 2002 Национальный проект Концепции

развития и совершенствования банк развития банковского

банковского надзора надзора

25. Разработка и внедрение 2002 Национальный методические указания

комплексной системы анализа банк

финансового состояния банков

на основе отчетности

26. Автоматизация комплексной 2005 Национальный программный продукт

системы анализа финансового банк

состояния банков на основе

отчетности

27. Внедрение 2005 Национальный изменения в Банковский

консолидированного надзора за банк кодекс Республики

деятельностью объединений Беларусь

банков. Формирование системы постановления

пруденциальных нормативов, Правления, Совета

отвечающей международным директоров

стандартам, установленным Национального банка

Базельским комитетом по

банковскому надзору

28. Рассмотрение вопроса о 2002 Национальный решения Правления

целесообразности создания банк, Национального банка

специального общего фонда Ассоциация

банков, используемого для белорусских

оказания помощи кризисным банков, банки

банкам при возврате

привлеченных денежных средств

населению

29. Определение требований к 2005 Национальный внесение изменений в

бизнес-плану при создании банк Банковский кодекс

банка и законодательное Республики Беларусь

закрепление в качестве

основания для отказа в

государственной регистрации

банка несоответствия

бизнес-плана установленным

критериям

30. Создание правовых основ 2005 Национальный внесение изменений в

для учета деловой репутации банк, Банковский кодекс

кандидатов при назначении на Ассоциация Республики Беларусь

должности руководителей банков белорусских

 банков

31. Разработка и введение в 2003 Национальный внесение изменений в

действие единой системы банк, совет законодательные акты

информационного обеспечения по

надзорно-контрольной работы в координации

стране, концентрация контрольной

надзорной, аудиторской, деятельности,

контрольной информации в Ассоциация

едином фонде контрольной аудиторов

информации

32. Расширение трансграничного постоянно Национальный соглашения и

надзора, обмена информацией, банк, МИД меморандумы о

координации деятельности с трансграничном

надзорными органами стран, в надзоре

которых белорусские банки

имеют свои подразделения,

размещают значительные

средства

33. Расширение сотрудничества 2003 Национальный проекты поправок в

между надзорными органами, банк, законодательство о

внешним и внутренним аудитом Ассоциация внешнем аудите

банков и небанковских аудиторов,

кредитно-финансовых банки

организаций

34. Внедрение в практику 2004 Национальный кратко- и долгосрочные

разработки кратко- и банк прогнозы

долгосрочных прогнозов

надежности и финансовой

устойчивости банков и принятие

корректирующих мер на ранних

стадиях развития проблемной

ситуации в банках

35. Разработка координационных ежегодно совет по координационные планы

планов межведомственных координации межведомственных

проверок банков контрольной проверок банков

 деятельности

36. Осуществление мониторинга постоянно Национальный анализ, предложения,

за банковскими рисками банк направленные на

 снижение рисков

37. Рассмотрение вопроса о 2007 Национальный постановления

возможности перехода к оценке банк Правления, Совета

кредитного риска банков на директоров

основании внутренних Национального банка

рейтинговых оценок заемщиков

непосредственно банками

38. Обеспечение перехода от 2004 Национальный постановления

оценки ликвидности банка по банк Правления, Совета

балансу к системе оценки директоров

ликвидности методом денежных Национального банка

потоков

39. Внедрение системы 2005 Национальный постановление

отслеживания и оценки рыночных банк Правления

рисков в соответствии с Национального банка

международными стандартами

40. Разработка рекомендаций по 2005 Национальный постановление Совета

отслеживанию, оценке и банк директоров

ограничению операционных Национального банка

рисков в соответствии с

международными стандартами

 Совершенствование институциональной и функциональной структур

 банковской системы. Небанковские кредитно-финансовые организации.

 Расширение ресурсной базы банковской системы

41. Формирование нормативной 2005 Национальный внесение изменений в

правовой базы для банк, Минфин Банковский кодекс

функционирования Республики Беларусь,

альтернативных банкам другие нормативные

кредитно-финансовых и других правовые акты

организаций, определение их

статуса

42. Обеспечение информационной постоянно Национальный внесение изменений и

транспарентности белорусских банк, банки дополнений в

банков и небанковских нормативные правовые

кредитно-финансовых акты, обеспечивающие

организаций на уровне, информационную

отвечающем рекомендациям транспарентность

Базельского комитета по

банковскому надзору

 Расширение ресурсной базы банков, оптимизация активов

 и пассивов

43. Обеспечение увеличения 2002-2010 банки привлечение внутренних

ресурсной базы банков как за и внешних источников

счет внутренних, так и внешних

источников:

 в 2001-2005 годах - не менее

 чем в 7,7 раза;

 в 2006-2010 годах - не менее

 чем в 2,8 раза

44. Доработка проекта Закона 2002 Национальный проект Закона

Республики Беларусь "О банк, Республики Беларусь "О

гарантировании возврата Минэкономики, гарантировании возвра-

банковских вкладов физических Минфин та банковских вкладов

лиц" и внесение на (депозитов) физических

рассмотрение Парламента лиц"

Республики Беларусь

45. Разработка стратегии 2002 Национальный постановление

оптимизации структуры активов банк, банки Национального банка

и пассивов по направлениям и

срокам привлечения

(размещения) ресурсов

46. Рассмотрение вопроса о 2002 Национальный заключение о

целесообразности формирования банк, целесообразности

в Республике Беларусь Ассоциация формирования в

специализированного органа с белорусских Республике Беларусь

функциями кредитного бюро банков специализированного

(ведение кредитных досье и органа с функциями

историй проблемных кредитного бюро

кредитополучателей) (ведение кредитных

 досье и историй

 проблемных

 кредитополучателей),

 решение Правления

 Национального банка

47. Принятие мер по полному и 2002-2010 Минсельхоз- проекты постановлений

своевременному возврату банкам прод, Совета Министров

кредитов и процентов по ним, в Минпром, Республики Беларусь,

первую очередь на основе концерны министерств, программы

повышения финансовой "Белгоспище- оздоровления

дисциплины, эффективности пром", организаций

использования средств "Беллегпром",

государственных унитарных облисполкомы,

предприятий и сокращения Минский

бартерных операций горисполком,

 Минфин,

 органы

 государствен-

 ного

 управления

48. Определение порядка постоянно Национальный проекты постановлений

компенсации потерь банков, банк, Минфин, и других решений

осуществляющих льготное Минэкономики, Правительства

кредитование государственных другие Республики Беларусь,

унитарных предприятий в рамках заинтересо- предусматривающие

исполнения государственных ванные органы льготное кредитование

программ и мероприятий государствен- государственных

 ного программ и мероприятий

 управления

49. Определение в проекте ежегодно Минфин проект закона

закона Республики Беларусь о Республики Беларусь о

бюджете на очередной бюджете на очередной

финансовый год средств для год, предусматривающий

обеспечения возврата банкам средства для

просроченных кредитов, обеспечения возврата

выдаваемых под гарантию банкам просроченных

Правительства кредитов

Республики Беларусь

50. Разработка и реализация 2002-2007 Национальный программы освоения

программы освоения широкого банк, банки, современных банковских

спектра современных банковских Минэкономики, операций, услуг и

операций, услуг и продуктов Минфин продуктов

51. Создание действенного 2002 Минфин, проект указа

законодательного механизма облисполкомы, Президента Республики

погашения кредитов, Минский Беларусь, проект

предоставленных по решению горисполком, постановления Совета

и под гарантии Правительства Минэкономики, Министров Республики

Республики Беларусь и местных Национальный Беларусь

органов власти банк,

 Ассоциация

 белорусских

 банков

52. Мониторинг за созданием ежемесячно Национальный мониторинг

банками резервов под начиная с банк, банки Национальным банком

обесценение ценных бумаг июня создания банками

 2002 г. резервов под

 обесценение ценных

 бумаг

53. Формирование условий для 2002 Национальный постановления

развития срочных операций банк, ОАО Правления, Совета

банков с финансовыми "Белорусская директоров

инструментами валютно-фон- Национального банка по

 довая биржа", регулированию срочных

 банки операций банков

54. Проработка возможности 2002-2004 Минфин, определение условий

размещения государственных Национальный выпуска

ценных бумаг среди банк государственных ценных

нерезидентов Республики бумаг и проведение

Беларусь в условиях переговоров с

стабильного курса национальной иностранными

валюты инвесторами

55. Внесение изменений в Указ 2002 Национальный проект указа

Президента Республики Беларусь банк, банки Президента Республики

от 24 мая 1996 г. № 209 "О Беларусь "О внесении

мерах по регулированию изменений в Указ

банковской деятельности в Президента Республики

Республике Беларусь" в части Беларусь от 24 мая

расширения для банков 1996 г. № 209"

источников приобретения

основных фондов

 Повышение капитализации банков

56. Обеспечение увеличения 2001-2010 банки привлечение

капитала банков: инвестиций,

 в 2001-2005 годах - не менее направление прибыли

 чем в 5-6 раз; банков

 в 2006-2010 годах - не менее

 чем в 3-4 раза

 Формирование среды добросовестной конкуренции

 в деятельности банков

57. Обеспечение равного 2003 Национальный проекты указа

доступа на внутренний рынок банк, Президента Республики

банковских услуг нерезидентов Ассоциация Беларусь,

Республики Беларусь, равных белорусских постановления

ценовых условий на рынке банков Правления, Совета

банковских услуг директоров

 Национального банка

58. Опубликование ключевых постоянно рейтинговые рейтинги банков

финансовых показателей и агентства,

рейтингов банков, определяемых Ассоциация

независимыми агентствами белорусских

 банков

59. Разработка и введение в 2003 Национальный постановления

действие требований, банк, Правления и Совета

определяющих параметры Ассоциация директоров

деятельности банков по белорусских Национального банка

недопущению их монопольного банков

положения на рынке банковских

услуг

60. Непредоставление льгот 2005 Национальный отмена льгот банкам

банкам при расчете банк

экономических нормативов,

формировании резервов и иных

форм индивидуального подхода

 Совершенствование корпоративного управления и

 внутреннего контроля в банках

61. Совершенствование систем постоянно Национальный системы внутреннего

внутреннего контроля и банк, банки, контроля и управления

управления рисками, адекватных Ассоциация рисками

характеру совершаемых операций белорусских

 банков

62. Создание эффективных постоянно Национальный модели корпоративного

моделей корпоративного банк, банки, принятия решений

принятия решений, управления и Ассоциация

контроля за деятельностью белорусских

банка банков

63. Внедрение в практику 2003 Национальный рекомендации по

управления банками механизмов банк, банки, контролю

контроля собственниками банков Ассоциация собственниками банков

деятельности менеджеров белорусских за деятельностью

 банков менеджеров

64. Проведение оценки качества 2003 Национальный анализ и предложения

систем внутрибанковского банк по улучшению качества

контроля и управления систем

 Развитие информационных технологий в банковской деятельности

65. Разработка и внедрение 2004 Национальный постановления

нормативных правовых актов по банк Правления, Совета

вопросам обеспечения совместно с директоров

безопасности и надежности заинтересо- Национального банка

информационных технологий ванными

66. Совершенствование постоянно Национальный нормативные

нормативной базы, регулирующей банк, УП технические документы

стандартизацию и унификацию "Белорусский по стандартизации

систем формирования межбанковский

электронных документов, расчетный

применяемых в банковской центр", УП

деятельности "Центр

 банковских

 технологий"

67. Модернизация системы 2004 Национальный разработка проекта

передачи банковской банк, УП системы и ввод в

(финансовой) информации в "Центр эксплуатацию

целях расширения сферы банковских

использования электронного технологий"

документа

68. Введение обязательной 2003 Национальный сертификация

сертификации программных банк, УП программных средств

средств, используемых в сфере "Белорусский

обращения электронных межбанковский

документов в банковской расчетный

деятельности центр", УП

 "Центр

 банковских

 технологий"

69. Разработка и внедрение 2002-2005 Национальный разработка и внедрение

информационно-аналитической банк, УП проектов

системы Национального банка в "Центр

целях повышения оперативности банковских

анализа экономического технологий"

развития страны, разработки

денежно-кредитной политики,

оценки функционирования

банковской системы

70. Создание систем взаимного 2003-2010 Национальный разработка и внедрение

доступа к информационным банк, УП проектов

ресурсам в целях создания "Центр

общего информационного банковских

пространства технологий",

 органы

 государствен-

 ного

 управления

71. Развитие и 2002-2005 Национальный разработка и внедрение

совершенствование банк, СП ЗАО проектов

межбанковской "Банковско-

телекоммуникационной сети, финансовая

обеспечивающей повышение телесеть", УП

пропускной способности "Белорусский

междугородних каналов связи, межбанковский

расширение топологии до уровня расчетный

районных центров центр"

72. Модернизация опорной 2002-2005 Национальный разработка и внедрение

межбанковской банк, СП ЗАО проектов

телекоммуникационной сети "Банковско-

 финансовая

 телесеть"

73. Развитие 2010 Национальный разработка и внедрение

телекоммуникационной сети для банк, СП ЗАО проектов

обслуживания систем "Банковско-

безналичных расчетов на базе финансовая

современных электронных телесеть", УП

технологий "Белорусский

 межбанковский

 расчетный

 центр"

74. Осуществление перехода на 2005-2006 Национальный постановление

технологию частных виртуальных банк, СП ЗАО Правления, Совета

сетей для клиентов - "Банковско- директоров

участников автоматизированной финансовая Национального банка,

системы межбанковских расчетов телесеть", УП внедрение технологии

 "Белорусский частных виртуальных

 межбанковский сетей

 расчетный

 центр"

75. Обеспечение интеграции 2002-2003 Национальный создание общей сети

межбанковской банк, СП ЗАО

телекоммуникационной сети и "Банковско-

корпоративной сети финансовая

Национального банка телесеть"

 Развитие платежной системы

76. Создание центра управления 2005 Национальный создание центра в

ключевой документацией для банк, соответствии с

банковской системы в целях Государствен- требованиями Закона

генерации ключей подписи, ный центр Республики Беларусь

распространения открытых безопасности "Об электронном

ключей проверки подписи, информации документе"

удостоверения внешнего при

представления электронного Президенте

документа на бумажном носителе Республики

 Беларусь

77. Оценка системы 2002-2003 Национальный отчет об оценке

межбанковских расчетов банк, УП системы межбанковских

согласно рекомендациям Банка "Центр расчетов на

международных расчетов на банковских соответствие ключевым

соответствие ключевым технологий" принципам руководству

принципам, разработанным Национального банка

Комитетом по платежным и

расчетным системам Банка

международных расчетов для

системно значимых платежных

систем

78. Разработка концепции 2002-2003 Национальный концепция

реформирования и развития банк, УП реформирования и

национальной платежной системы "Центр развития национальной

с учетом мировых тенденций и банковских платежной системы

создания платежной системы в технологий"

рамках Союзного государства

79. Совершенствование 2003-2010 Национальный постановления

нормативной правовой базы банк Правления

системы межбанковских расчетов Национального банка

80. Создание на базе системы 2002-2004 Национальный разработка проекта и

BISS модернизированной системы банк, УП ввод в эксплуатацию

расчетов в реальном режиме "Центр системы

времени с элементами банковских

клиринговой системы расчетов технологий",

 УП

 "Белорусский

 межбанковский

 расчетный

 центр"

81. Модернизация клиринговой 2005 Национальный разработка проекта и

системы прочих платежей банк, УП ввод системы в

 "Центр эксплуатацию

 банковских

 технологий",

 УП

 "Белорусский

 межбанковский

 расчетный

 центр"

82. Разработка правил и 2004 Национальный постановление

процедур управления рисками в банк Правления

автоматизированной системе Национального банка

межбанковских расчетов и

механизмов регулирования

текущей ликвидности банков

83. Выработка процедур допуска 2004 Национальный постановление

зарубежных банков к участию в банк Правления

автоматизированной системе Национального банка

межбанковских расчетов

84. Модернизация центрального 2003-2010 Национальный разработка и внедрение

программно-технического банк, УП проектов

комплекса АС МБР в "Центр

соответствии с мировыми банковских

тенденциями использования технологий"

современных информационных

технологий в системно значимых

платежных системах

85. Создание резервного центра 2002-2003 Национальный ввод в эксплуатацию

Национального банка в целях банк, УП

повышения надежности "Центр

функционирования комплекса АС банковских

МБР технологий",

 УП

 "Белорусский

 межбанковский

 расчетный

 центр"

86. Ввод в эксплуатацию 2002 Национальный ввод в эксплуатацию

системы документальной банк, УП

синхронизации архивов "Центр

электронных документов по банковских

межбанковским расчетам технологий",

 УП

 "Белорусский

 межбанковский

 расчетный

 центр"

87. Совершенствование 2002-2010 Национальный постановления

нормативной правовой базы банк Правления, Совета

безналичных расчетов в части директоров

упрощения для физических лиц Национального банка

порядка оформления платежных

инструкций при осуществлении

безналичных переводов,

проведения расчетных операций

с использованием электронных

платежных инструментов,

проведения расчетных операций,

предполагающих передачу

платежных инструкций клиентом

в банк с использованием

телекоммуникационных сетей

88. Создание единого 2002-2005 Национальный организационные

расчетного пространства по банк, банки, мероприятия,

банковским пластиковым УП разработка и внедрение

карточкам различных систем "Белорусский проекта

 межбанковский

 расчетный

 центр"

89. Совершенствование 2002-2010 Национальный участие в работе

международных расчетов, банк Межгосударственного

участие в создании общей банка

системы расчетов государств -

участников СНГ, в том числе

государств - участников

ЕврАзЭС

90. Внедрение в платежный

оборот современных электронных

платежных инструментов и

повышение доли безналичных

расчетов:

 организация и координация 2002-2010 Мингориспол- организационные

 работы по внедрению в ком, мероприятия и

 регионах системы безналичных облисполкомы, консультативная

 расчетов на основе Национальный поддержка, мониторинг

 использования банковских банк ситуации

 пластиковых карточек и других

 современных платежных

 инструментов, создание

 условий для ее эффективного

 развития

 развитие системы безналичных 2002-2010 Национальный эмиссия карточек,

 расчетов с использованием банк, банки, создание сети

 банковских пластиковых УП терминалов и

 карточек на территории "Белорусский банкоматов

 Республики Беларусь межбанковский

 расчетный

 центр",

 Минторг

 Совершенствование бухгалтерского учета в банках

91. Разработка и внедрение 2002-2004 Национальный постановления

Национальных стандартов банк Правления, Совета

финансовой отчетности для директоров

банковской системы в Национального банка

соответствии с международными

стандартами финансовой

отчетности

92. Методологическое 2002-2010 Национальный постановления

обеспечение бухгалтерского банк Правления, Совета

учета банковских операций в директоров

банках Республики Беларусь Национального банка

 Кадровое обеспечение развития банковской системы

93. Проведение оценки постоянно Национальный решения центральной

профессиональной пригодности банк аттестационной

кандидатов на должности комиссии Национального

руководителей банков, главных банка

бухгалтеров банков, филиалов,

а также операционных

управлений и отделов

94. Организация обучения постоянно Национальный повышение квалификации

резерва для замещения банк, банки на специализированных

должностей руководителей и курсах

главных бухгалтеров

системообразующих банков

95. Разработка системы ежегодно Национальный проведение семинаров,

повышения квалификации банк курсов, деловых игр

руководителей структурных

подразделений и филиалов

банков на базе учебного центра

Национального банка

 Макроэкономические условия развития банковской системы

96. Мероприятия по реализации 2001-2005 проекты законов,

Программы декретов и указов

социально-экономического Президента Республики

развития Республики Беларусь Беларусь,

на 2001-2005 годы постановлений

 Правительства

 Республики Беларусь

97. Мероприятия Программы 2002 проекты законов,

повышения реального спроса декретов и указов

экономики Республики Беларусь Президента Республики

на деньги на 2002 год Беларусь,

 постановлений

 Правительства

 Республики Беларусь

98. Мероприятия по обеспечению 2002 проекты законов,

выполнения важнейших декретов и указов

параметров и годовых прогнозов Президента Республики

социально-экономического Беларусь,

развития Республики Беларусь постановлений

на 2002 год Правительства

 Республики Беларусь,

 отчеты о выполнении

 мероприятий

99. Мероприятия по выполнению 2002-2010 проекты законов,

Национальной программы декретов и указов

привлечения инвестиций в Президента Республики

экономику Республики Беларусь Беларусь,

на период до 2010 года постановлений

 Правительства

 Республики Беларусь,

 проекты нормативных

 правовых актов

100. Программа финансового 2002-2003 проекты законов,

оздоровления предприятий декретов и указов

реального сектора экономики Президента Республики

 Беларусь,

 постановлений

 Правительства

 Республики Беларусь,

 проекты нормативных

 правовых актов, отчеты

 о выполнении

 мероприятий

101. План совместных действий 2001-2005 проекты нормативных

Правительства Республики правовых актов, отчеты

Беларусь, Национального банка о выполнении

Республики Беларусь и мероприятий

Правительства Российской

Федерации, Центрального банка

Российской Федерации по

введению единой денежной

единицы Союзного государства

на период 2001-2005 годов