Содержание

Введение……………………..…………………………………………………….3

1. Банковская система и ее структура……………………………………………4

1.1. Функционирование центрального банка………………………………4

1.2. Роль центрального банка в проведении денежно-кредитной политики государства……………………………………………………….5

1.3. Развитие коммерческих банков……………………………………….12

2. Особенности и основные направления развития банковской системы Республики Беларусь…………………………………………………………….19

2.1 Концепция развития банковской системы РБ на 2001-2010 гг……...23

Заключение……………………………………………………………………….27

Список использованной литературы………………………………………….29

ВВЕДЕНИЕ

С началом экономических реформ банковская сфера Беларуси начала стремительно развиваться, занимая ту нишу, которую отводит ей рыночная экономика. И этот процесс не был искусственно навязан, предприниматели просто стремились удовлетворить спрос потребителей на банковские услуги. Мы смогли на собственном примере убедиться в том; что предпосылки создания банковской системы в любой стране вытекают из самого понятия "рыночная экономика".

Отечественной банковской системе, как и всей нашей экономике, не повезло во многих отношениях. Долгие годы административное, зачастую непрофессиональное мышление подменяло экономический подход, и в результате подлинные экономические функции кредитных учреждений из главных превращались во второстепенные. Роль банков так часто игнорировалась, их экономическое назначение было до такой степени снижено, что даже сейчас, когда наша страна начала жить по иным экономическим законам, многие люди - а среди них и государственные чиновники, и промышленники, и торговцы - не уделяют деятельности банков того внимания, которое оно заслуживает. К тому же, Национальный банк страны это очень большая и сложная финансовая организация, и знание ее функций и операций необходимо не только деловому человеку, но и любому простому гражданину нашей страны.

Целью данной работы является рассмотрение банковской системы страны и перспектив развития банковской деятельности в РБ.

При подготовке данной работы ставились задачи показать направления развития банковской системы в РБ.

**1.БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И ЕЕ СТРУКТУРА.**

**1.1.Функционирование центрального банка**

Во всех развитых странах существует банковская система 2-х уровней. Первый уровень – это центральный банк, второй – коммерческие банки.

#### В большинстве государств, а также в Республике Беларусь центральный банк является государственным учреждением. В США, Швейцарии – это акционерные общества. Главная задача центральных банков – управление эмиссионной, кредитной и расчетной деятельностью. Их основными функциями являются разработка и реализация денежно-кредитной политики; эмиссия и изъятие из обращения денег; хранение золотовалютных резервов страны; выполнение кредитных и расчетных операций для правительства.

Перечисленные выше функции центрального банка проявляются в его операциях, которые делятся на пассивные – операции по созданию ресурсов и активные – операции по размещению ресурсов.

В Республике Беларусь с 1991 г. начала складываться двухуровневая банковская система, состоящая из Национального банка Республики Беларусь и коммерческих банков.

Национальный банк РБ был образован в 1991г., он является Центральным банком Республики Беларусь. Национальный банк РБ регулирует денежное обращение, обладает исключительным правом эмиссии денег и осуществляет иную деятельность по регулированию кредитно-денежных отношений в РБ. Национальный банк РБ подчиняется парламенту РБ, является юридическим лицом и имеет право на осуществление банковской деятельности.

Основными *функциями* Национального Банка РБ являются:

* проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
* регулирование денежного обращения и валютное регулирование;
* выполнение функций центрального депозитария;
* организация межбанковских расчетов и кассового обслуживания банков;
* совместное с Министерством финансов РБ исполнение республиканских и местных бюджетов;
* надзор за деятельностью банков и специализированных кредитно-финансовых учреждений по соблюдению безопасного и ликвидного функционирования;
* регулирование внешнеэкономической банковской деятельности;
* эмиссия денег на территории РБ;
* разработка платежного баланса РБ;
* содержание и накопление золотовалютных резервов Республики Беларусь и др.

**1.2.Роль центрального банка в проведении денежно-кредитной политики государства**

Совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов, определяют денежно-кредитную политику. Ее цель заключается в регулировании хозяйственных процессов путем воздействия на состояние кредитных отношений и денежного обращения. Денежно-кредитная политика направлена либо на стимулирование кредита и денежной эмиссии (кредитная экспансия), либо на их сдерживание и ограничение (кредитная рестрикция) и отличается от других методов регулирования, как правило, косвенным характером воздействия на процесс расширенного воспроизводства.

Методы денежно-кредитной политики делятся на две группы: общие, влияющие на рынок ссудного капитала в целом, и специальные, предназначенные для конкретных видов кредита, кредитования отдельных отраслей, крупных фирм и т. д. К общим методам относятся: учетная политика; операции на открытом рынке (покупка-продажа государственных ценных бумаг, других кредитных обязательств, валюты по рыночному или заранее объявленному курсу); изменение норм обязательных резервов для коммерческих банков. Применение специальных методов означает прямое ограничение размеров банковских кредитов; контроль по отдельным видам кредита.

Проведение денежно-кредитной политики стоит на первом месте в перечне задач центральных банков большинства государств. Именно в этом заключается могущество центральных банков, поскольку они прямо или косвенно влияют на общий объем денежной массы и кредитных ресурсов финансовой системы.

Однако управление денежной массой является также и наиболее трудной задачей центрального банка. Поскольку деньги появляются в различных формах, поэтому далее само определение объема денежной массы представляет собой сложную задачу. Среди экономистов существует широкое разнообразие мнений по поводу способов управления объемами денежно-кредитной массы. В последние годы на споры вокруг проведения денежной политики доминирующее воздействие оказывал Милтон Фридман и доктрина монетаризма, которую связывают с его именем.

Монетаризм характеризуется, прежде всего, финансовой экспансией, то есть увеличением правительственных расходов, оказывающих влияние на цены и производство. При этом данное, направление влияет только в той степени, в какой центральный банк превращает финансовую экспансию увеличением денежной массы.

Рост денежной массы оказывает лишь переходное влияние на объем производства и уровень безработицы и постоянное—на цены. Это означает, что нельзя снизить уровень безработицы в долгосрочной перспективе всего лишь простым включением станка для печатания денег.

Увеличение количества денег в обращении происходит через сложное взаимодействие между центральным банком, коммерческими банками и обществом. Выпускаемые центральным банком дополнительные денежные ресурсы размещаются в коммерческих банках.

Выработка и проведение денежно-кредитной политики Республики Беларусь является основной задачей Национального банка Республики Беларусь. Ежегодно в соответствии с существующим законодательством Национальный банк представляет в высшие органы власти основные направления денежно-кредитной политики на очередной год.

Предусмотрен предельно допустимый прирост кредитов Национального банка к рефинансированию коммерческих банков через кредитные аукционы и другие рыночные механизмы.

Ставка рефинансирования Национального банка устанавливается в соответствии с темпами инфляции и последовательно сохраняется на уровне ее положительного значения. Одновременно прекращена практика датирования предприятий через ставки рефинансирования Национального банка. Целевые кредиты выделяются через механизмы, приближенные к рыночным, и обеспечиваются активами их получателей. Пролонгация кредитов коммерческими банками и ссудозаемщикам за счет централизованных кредитных ресурсов, как правило, не производится.

Относительно сняты ограничения для юридических и физических лиц на свободный перевод безналичных рублевых депозитов в наличные рубли и, наоборот, в пределах наличия банкнот. Применяются единые резервные требования по всем банкам и по категориям депозитов, включая валютные депозиты.

Установлена ответственность коммерческих банков за необоснованную задержку зачисления средств на счета хозяйствующих субъектов, поступивших в их адрес, на срок более 2-х рабочих дней с момента поступления средств на корреспондентский счет банка в Центре межгосударственных и межбанковских расчетов Национального банка.

С целью укрепления курса белорусского рубля, нормализации платежного баланса и совершенствования валютного рынка отменено декларирование валютных средств, вносимых гражданами на счета в коммерческих банках, упразднен государственный валютный фонд и все валютные средства переданы Национальному банку, введен новый порядок контроля за поступлением экспортной выручки и товаров по импорту, сняты ограничения на покупку учреждениями Национального банка и коммерческих банков иностранной валюты у населения.

В целом денежно-кредитная политика Республики Беларусь направлена на постепенное снижение темпов инфляции и недопущения падения курса белорусского рубля к доллару США выше темпов инфляции, ограничение покрытия дефицита государственного бюджета кредитами Национального банка, на достижение положительных процентных ставок как по депозитам, так и по кредитам и на развитие рынка ценных бумаг.

Ценные бумаги - это документы, которые выражают связанные с ними имущественные и неимущественные права, могут самостоятельно обращаться на рынке и быть объектом купли-продажи и иных сделок, служат источниками получения регулярного или разового дохода.

Банки в Республике Беларусь являются участниками и организатора­ми рынка ценных бумаг. Банки, с одной стороны, активно влияют на развитие рынка ценных бумаг, а с другой - сами испытывают острую потребность в этом рынке. Банки заложили основы государственного рынка ценных бумаг и их доля на финансовом рынке республики в настоящее время велика. Без ак­тивного участия коммерческих банков было бы невозможно создание системы финансирования расходов республиканского бюджета на безинфляционной основе посредством выпуска и размещения государственных ценных бумаг Банковская часть рынка ценных бумаг играет большую роль в его становлении и развитии.

Во-первых, банки в Беларуси являются крупнейшими инвесторами на рынке не только государственных, но и корпоративных ценных бумаг.

Во-вторых, банки являются важнейшей частью инфраструктуры бело­русского рынка ценных бумаг, так как осуществляют расчетное и депозитное обслуживание клиентов, самым активным образом участвуют в становлении специализированных организаций фондового рынка республики - фондовой и межбанковской бирж, центрального и региональных депозитариев, в перспек­тиве - расчетных и клиринговых центров.

Закон Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах» определяет единый порядок выпуска и обращения ценных бумаг, регулирует деятельность участников рынка ценных бумаг, а также принципы организации и деятельности фондовой биржи. (Закон РБ от 12.03.1992 г. № 1612-ХП)

Все банковские операции с ценными бумагами делятся на четыре функ­циональных блока:

* эмиссионные;
* инвестиционные;
* посреднические;
* залоговые операции.

Эмиссионные операции заключаются в выпуске ценных бумаг (с целью формирования и наращивание уставного фонда). Эмитент - юридическое лицо, которое от своего имени выпускает ценные бумаги и обязуется выпол­нять обязательства, вытекающие из условий выпуска ценных бумаг. Эмитент поставляет на фондовый рынок товар - ценную бумагу, качество которой опре­деляется статусом эмитента и результатами его финансово-хозяйственной дея­тельности. Эмитент сам работает со своими пенными бумагами, осуществляя их выкуп или продажу.

Инвестиционные операции связаны с вложениями банка в ценные бу­маги. В Республике Беларусь объектами для формирования инвестиционного портфеля ценных бумаг могут быть акции, векселя, депозитные сертификаты, облигации.

Посреднические операции с ценными бумагами - операции, связанные с участием коммерческого банка в эмиссии ценных бумаг клиента, с куплей-продажей ценных бумаг от его имени.

Залоговые операции связаны с выдачей ссуд под залог ценных бумаг. Стоимость залога оценивается по рыночному курсу ценных бумаг.

Главными целями коммерческих банков на рынке ценных бумаг, как правило являются: привлечение дополнительных средств, получение прибыли, расширение сферы влияния, поддержание необходимой ликвидности, участие в уставном капитале юридических лиц и др.

Для обеспечения целевых ориентиров по снижению инфляции и создания необходимых экономике страны расчетно-платежных средств кредитная эмиссия Национального банка производится в относительно ограниченных размерах. В целях активизации инвестиционной деятельности направляется часть кредитной эмиссии Национального банка, используемой на рефинансирование коммерческих банков, и непосредственно кредитные ресурсы коммерческих банков.

Все государственные золотовалютные резервы Республики Беларусь концентрируются в Национальном банке. Они формируются за счет покупки Национальным банком драгоценных металлов, свободно конвертируемой валюты и другой валюты.

Стимулируется приостановка оттока свободно конвертируемой валюты и привлечение прямых иностранных инвестиций путем либерализации операций на валютном рынке, создание условий прибыльного и надежного вложения в экономику республики иностранного капитала.

Расширяется использование внутренних ресурсов иностранной валюты на кредитование валютоокупаемых проектов в республике. Усиливается таможенный и банковский контроль за поступлением в республику экспортной выручки и товаров по импорту. Кроме широких прав по созданию и ликвидации коммерческих банков, Национальному банку Республики Беларусь предоставлены исключительные права от имени государства регулировать их деятельность.

Цель регулирования коммерческих банков содействие нормальному функционированию банков, создание им равных условий для конкуренции и развития. При этом регулирующие и контрольные функции Национального банка Республики Беларусь определяются лишь в том объеме, который необходим для обеспечения стабильности денежно-кредитной системы и защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

Основными регулирующими средствами выступают нормативы, устанавливаемые для коммерческих банков:

* минимальный размер уставного фонда;
* предельное соотношение между размером собственных средств банка и суммой его активов;
* показатели ликвидности баланса;
* размер обязательных резервов, размещаемых в Национальном банке;
* максимальный размер риска на одного заемщика;
* предельный размер межбанковского кредита и др.

Важным средством регулирования следует назвать изменения Национальным банком ставок по его кредитам. Одновременно Национальный банк вправе с целью стабилизации состояния на рынке кредитных ресурсов устанавливать предельные размеры процентных ставок по депозитам и кредитам банков.

Национальный банк Республики Беларусь регулирует денежную массу в обращении в соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год.

Национальный банк устанавливает официальные курсы национальной денежной единицы по отношению к другим валютам и регулирует ее рыночный курс.

В заключение можно сделать вывод, что денежно-кредитная политика Республики Беларусь направлена на обеспечение резкого снижения темпов инфляции, стабилизации курса белорусского рубля, нормализации расчетного процесса, противодействие падению производства, на создание предпосылок цивилизованного денежного рынка и др. Одновременно вносятся изменения в законодательство в части усиления независимости и ответственности Национального банка за проведение денежно-кредитной политики и о возложении на коммерческие банки функций агента государственного контроля за совершением субъектами хозяйствования независимо от форм собственности расчетных, кассовых и иных денежных операций.

**1.3. Развитие коммерческих банков.**

За рубежом, как и у нас, основу банковской системы составляют коммерческие банки. 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.

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 совпадают 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, помещенных на банковские счета.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков - стимулирование  
накоплений в хозяйстве. Осуществление структурной перестройки экономики должно опираться на использование главным образом и в первую очередь внутренних накоплений хозяйства. Они, а не иностранные инвестиции должны составлять основную часть средств, необходимых для реформирования экономики. Между тем все ее предшествующее развитие не создавало у непосредственных производителей и других субъектов хозяйственной жизни, включая население, достаточных стимулов к сбережению и накоплению ресурсов. Для предприятий пропорции распределения полученных доходов на потребляемую и накапливаемую часть устанавливались директивным планированием. При невысоком уровне доходов населения его склонность к накоплению находилась на низком уровне, а разбалансированность потребительского рынка опустила этот уровень до минимальной отметки [1].

Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовывать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и сформировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств на основе ограничения текущего потребления. 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.

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.

В силу неразвитости в нашей стране рынка ценных бумаг вклады в банки в течение всего переходного периода будут преимущественной формой мобилизации финансовых ресурсов для осуществления экономических преобразований. Задача банков - создать такие формы привлечения средств, которые реально заинтересовывали бы клиентов в накоплении ресурсов и формировали у них привычку к сбережению, определяющую инвестиционные возможности экономики, развивающейся по законам рынка.

Третья функция банков - посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами - при переходе к рынку приобретает новое содержание. В условиях государственной монополии на общенародную собственность все расчеты между субъектами этой собственности проводились через единый государственный банк. Соответственно и формы расчетов, порядок платежей, меры ответственности сторон были рассчитаны на безусловную концентрацию всех расчетов в одном банке и приспособление к ней. Гарантом совершения платежей при такой системе расчетов выступало государство. Оно принимало на себя все возможные риски, которые, однако, были очень незначительными. Создание системы независимых коммерческих банков привело к рассредоточению расчетов и повышению в связи с этим рисков, которые должны брать на себя коммерческие банки.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция коммерческих банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами. В отличие от некоторых развитых стран (например, США) действия наших коммерческих банков на рынке ценных бумаг не ограничиваются. Они могут производить разнообразные операции с ценными бумагами.

Банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Банк может размещать свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени, тогда все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка.

Коммерческие банки различаются [6]:

1. По принадлежности уставного капитала и способу его формирования и могут создаваться и существовать в форме акционерных обществ или обществ с ограниченной ответственностью с участием иностранного капитала, иностранных банков. Закон не исключает и другие способы формирования уставного капитала коммерческого банка.

2. По видам совершаемых операций.

Для координации усилий и защиты интересов коммерческие банки могут создавать союзы, ассоциации, другие объединения. При принятии решений, связанных с текущей банковской деятельностью, эти банки независимы от исполнительных и распорядительных органов государственной власти и управления. Работникам названных органов запрещается участие в органах управления банков, в том числе и путем совмещения должностей.

Следует иметь ввиду, что закон запрещает банкам использовать свои союзы, ассоциации и другие объединения для достижения соглашений, направленных на монополизацию рынка банковских операций в вопросах установления процентных ставок и размеров комиссионного вознаграждения, на ограничение конкуренции в банковском деле.

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах [1].

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 (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам (т.е. 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. Жесткая зависимость активов банка от характера его пассивов должна учитываться при определении экономических нормативов деятельности банков и при регулировании их операций. Возможность совершения тех или иных специфических банковских операций (ипотечных, инвестиционных и т. п.) детерминирована структурой пассивов банка. Поэтому, разрабатывая условия этих операций, необходимо первостепенное внимание уделить источникам формирования соответствующих пассивов.

В пределах имеющихся у банков ресурсов он свободен в проведении своих активных операций (при соблюдении установленных экономических нормативов), т.е. объем его активных операций не может быть ограничен административными, волевыми методами. Административные ограничения могут иметь разовый, чрезвычайный характер. Систематическое их применение подрывает коммерческие основы деятельности банка, и поэтому приоритет в регулировании, в том числе имеющем рестриктивную направленность, должен быть отдан экономическим мерам.

Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов как фундамент коммерческой деятельности банка меняет все ее акценты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, развивается подлинная конкуренция за пассивы, освобождающая движение кредитных ресурсов от административных пут единого государственного банка. Острая борьба за пассивы стимулирует поиск банками наиболее эффективных сфер приложения своих ресурсов. Происходит реальное перемещение банковского капитала в наиболее рентабельные и динамичные отрасли (к сожалению, в условиях инфляции наиболее доходной стала сфера обращения — торговля, биржевой бизнес, и банковский капитал стимулирует нарастание в них спекулятивных операций). Радикально меняется кредитное планирование в банках. Коммерциализация не означает отказ от кредитного планирования, напротив, его значение (как текущего, так и перспективного) неизмеримо возрастает. Но основу планирования при этом уже составляют ресурсы банка, а не его вложения.

Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная 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, остающимися после уплаты налогов.

Действующее банковское законодательство предоставило всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжение 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 [3].

Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами (как это имело место в отношении хозрасчетных учреждений спецбанков), а распространяется и на его капитал. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

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. Ориентация на «общегосударственные интересы» не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.

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

В заключение можно сделать вывод, что во всех странах с рыночной экономикой коммерческие банки занимают ведущее место в платежном механизме экономики. Велика роль коммерческих банков в обеспечении расчетов в народном хозяйстве и в нашей стране. Но изменившиеся условия хозяйствования требуют реформирования всего платежного механизма, доставшегося в наследство от административно-командной системы.

**2. ОСОБЕННОСТИ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

В Республике Беларусь на 1 января 2006 в нормальном режиме функционировало 25 банков с 496 филиалами.

За 2005 г. уставные фонды банков выросли на 219 млрд. руб. (или на 69 %) и составили 536,1 млрд. руб.. в реальном выражении уставные фонды банков уве­личились на 42,5%. Основной прирост уставных фондов банков произошел за счет их роста в банках, уполномоченных обслуживать государственные программы и мероприятия, - на 209,5 млрд. руб. (или на 82%), в реальном выражении - на 53,5%. При этом доля уставных фондов уполномоченных банков в системе банков увеличилась на 6,2 процентных пункта и составила 465,1 млрд. руб. Рост уставных фондов банков произошел в основном за счет переоформления задолженности банков Правительству Республики Беларусь во вклад Правительства Республики Беларусь в уставные фонды банков, в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь № 65 от 31.01.2005 г.

Собственный капитал банков вырос за 2005 г. на 238,9 млрд. руб. (или на 40,6%, в реальном выражении - на 18,5%) и достиг 827,2 млрд. руб. Собственный капитал в основном увеличили уполномоченные банки - на 203 млрд. руб. (или на 45,7%), в реальном выражении - на 22,9%. Доля собственного капитала уполномоченных банков составила 78,2% (или 647 млрд. руб.), увеличившись с начала 2005 г. на 2,7 процентных пункта. Собственный капитал банков в эквиваленте евро в 2005 г. увеличился на 74 млн. евро (или на 17.4%) и достиг499,4 млн. евро, в том числе уполномоченных банков соответственно на 71.5 млн. евро (или на 22,4%) и 90,6 млн. евро [4, с. 26].

Ресурсная база банков.

Ресурсы банков за 2005 г. увеличились на 716 млрд. руб. (или па 17,4%) и составили 4 835,2 млрд. руб. Увеличение ресурсов банки» произошло за счет роста на 331,8 млрд. руб. средств резидентов Республики Беларусь, на 22.3 млрд. руб. -средств нерезидентов Республики Беларусь и на 361,9 млрд. руб. -других ис­точников формирования ресурсов банков.

Ресурсную базу банков Беларуси практически полностью формируют резиденты Республики Беларусь, на долю которых в 2005 г. приходилось 93,4 % ресурсной базы банков. В уполномоченных банках сосредоточено 85 % ресурсной базы банков.

В источниках формирования ресурсов банков на 3,5 процентных пункта уменьшилась доля средств резидентов Республики Беларусь и па 0,5 процентного пункта - средств-нерезидентов Республики Беларусь при увеличении на 4 процентных пункта других источников формирования ресурсной базы банков[4, с. 27].

Денежно-кредитные показатели.

Чистые иностранные активы банковском системы за 2005 г. увеличились на 14,6 млн. долл. США (или на 4,3%) и составили 352,4 млн. долл. США.

Увеличение произошло за счет роста на 38 млн. долл. США (или на 35%) чистых иностранных активов банков при снижении на 23,4 млн. долл. США (или на 10,3%) чистых иностранных активов органов денежно-кредитного регулирования. Уменьшение чистых иностранных активов органов денежно-кредитного регулирования обусловлено снижением на 35,1 млн. долл. США валовых иностранных активов и на 11,7 млн. долл. США их валовых обязательств перед не­резидентами Республики Беларусь.

**Чистые иностранные активы органов денежно-кредитного регулирования** **в СКВ** за 2005 г. снизились на 8,4 млн. долл. США (или на 3,6%) и составили 223,2 млн. долл. США. Изменение чистых иностранных активов обусловлено сокращени­ем на 18,1 млн. долл. США валовых иностранных активов органов денежно-кредитного регулирования и на 9,7 млн. долл. США их валовых обязательств перед нерезидентами Республики Беларусь.

Одной из важнейших задач, решаемых в ходе выполнения Основных  
направлений, являлось **выполнение параметров но кредитованию  
Национальным банком дефицита республиканского бюджета,**

предусмотренных Законом Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2005 год». В соответствии с Соглашением от 18 января 2005 г. № 323 Д. заключенным между Национальным банком и Минфином, долгосрочные кредиты со стороны Национального банка в январе-мае 2005 г. должны составить 633 млрд. руб., в том числе 55 млрд. руб. - на финансирование жилищного строительства и 8,3 млрд. руб. - на компенсацию вкладов населения.

Беспроцентные кредиты Национального банка на финансирование дефицита республиканского бюджета, направленные на жилищное строительство, за 2005 г. составили 255 млрд. руб. [4, с. 27].

За 2005г. **валовые кредиты банков в** экономике увеличились на 341,1 млрд. руб. (или на 13,4 %). Кредиты банков экономике в национальной валюте выросли на 104,5 млрд. руб. (или на 8,4 %) и в иностранной валюте - на 46 млн. долл. США (или на 5,6 %).

В 2005г. банками республики выдано кредитов за счет собственных и привле­ченных ресурсов по постановлениям Совета Министров Республики Беларусь и поручению Президента Республики Беларусь на сумму 295 млрд. руб., в том числе:

**Рублевая денежная масса** в 2005 увеличилась на 262,6 млрд. руб. (или на 4 %.) и составила 1511,6 млрд. руб.

Поддержание устойчивых положительных реальных ставок на рынке срочных рублевых депозитов ориентировало население на аккумулирование сбережений в национальной валюте в банковской системе.

Наметилась тенденция увеличения депозитов предприятий в национальной валкие, которые за 2005 г. возросли на 22,1 млрд. руб. (или на 6,2%). Это свидетельствует о некотором улучшении финансового положения предприятии.

Инвалютная составляющая совокупной денежной массы в рублевом эквиваленте за 2005 г. увеличилась на 201,6 млрд. руб. (или на 14,9%), в долларовом эквиваленте - на 122,4 млн. долл. США (или на 2,6%). Совокупная денежная масса за 2005 г. увеличилась на 460,2 млрд. руб. и составила 3 070,4 млрд.руб.

Проводимая Национальным банком процентная политика в 2006 г. ориен­тирована на формирование условий для обеспечения устойчивого превышения доходности по операциям в белорусских рублях над доходностью операций в иностранной валюте при положительном уровне процентных ставок в реальном выражении.

Развитие рынка ценных бумаг.

**На первичном рынке** ценных бумаг в 2005 г. размещено государственных об­лигаций (ГКО-ГДО) на сумму 305.3 млрд. руб. (по номиналу), в том числе ГКО - па сумму 300,6 млрд. руб. и ГДО - на сумму 4,6 млрд. руб. Диапазон колебаний средней доходности государственных ценных бумаг находился в пределах 34,5-46% годовых. В среднем за 2005 г. доходность ценных бумаг сложилась на уровне 39,1% годовых.

В 2005 г. Министерством финансов произведено погашение государственных облигаций (ГКО-ГДО) на сумму 173,8 млрд. руб. и выплачен купонный доход по государственным долгосрочным облигациям в сумме 8,2 млрд. руб. В результате на 2005 г. финансирование дефицита республиканского бюджета за счет эмиссии государственных ценных бумаг составило 95,6 млрд. руб. (или 127,4% от предусмотренного Законом Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2005 год» параметра на 2005 г.).

Объем государственных ценных бумаг, находящихся в обращении в 2005 г., увеличился по сравнению с прошлым годом на 131,5 млрд. руб. и составил 289,1 млрд. руб. Среди владельцев облигаций 25,1% принадлежало юридическим лицам, 63,6 - банкам, 0,4 - Национальному банку, 10,9 - нерезидентам Республики Бе­ларусь.

**На вторичном рынке** в 2005 г. объем торгов ценными бумагами возрос с 193,4 млрд руб. до 294 млрд. руб. На ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» заключена 8 391 сделка с государственными ценными бумагами на сумму 1 188 млрд руб.

На протяжении 2005 г. Национальный банк проводил операции с ценными бумагами на открытом рынке с целью уменьшения ликвидности банковской системы и связывания денежной массы. Общий объем операций по покупке-продаже ценных бумаг на открытом рынке составил 164,7 млрд. руб., из них продажа ценных бумаг банкам - 117,7 млрд. руб. [4, с. 28].

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод, что банковская система в республике практически сформировалась и продолжает развиваться в сторону к потребителю банковских услуг.

**2.1 Концепция развития банковской системы РБ на 2001-2010 гг.**

Концепция развития банковской системы Республики Беларусь на 2001 -2010 гг. определяет целевые ориентиры, задачи и направления развития банковского сектора республики на ближайшее будущее. Целью реализации Концепции является формирование в Республике Беларусь банковской систе­мы, приближенной по важнейшим характеристикам к банковским системам динамично развивающихся стран.

Успешная реализация Концепции может быть обеспечена в результате подготовки и выполнения программы мер, включающей мероприятия не толь­ко по развитию финансового сектора, но и по ускорению экономического и со­циального развития страны в целом, скоординированной работы всех органов государственного управления.

Концепция состоит из введения, двух глав, заключения и информацион­ных приложений, содержащих статистику по множеству показателей банков­ской деятельности, рассматриваемых в Концепции.

Первая глава Концепции содержит в себе общий анализ состояния и осо­бенностей развития банковской системы Республики Беларусь в период с 1991 по 2001 год. Здесь дается подробная оценка результатов работы банковского сектора страны за указанный период, выявляются основные проблемы развития банков­ской сферы экономики и оказавшие влияние на их формирование факторы.

Для повышения благосостояния народа и приближения его к уровню развитых европейских государств предлагается принятие ряда стратегических целей (глава вторая):

* укрепление устойчивости банковской системы, обеспечивающее при­ближение ее параметров к европейскому уровню, интеграцию банковского сек­тора Беларуси в региональные и мировую банковскую и финансовые системы и исключающее возможность системных кризисов;
* проведение эффективной единой государственной денежно-кредитной политики Республики Беларусь;
* повышение доверия к банкам со стороны национальных и иностран­ных инвесторов и вкладчиков, населения республики.
* На достижение указанных целей будет направлено решение следующих задач:
* совершенствование политики государства в развитии банковской системы;
* создание эффективной институциональной и функциональной струк­тур банковской системы;
* увеличение ресурсной базы банков, обеспечение оптимизации струк­туры активов и пассивов банков;
* расширение состава и качества банковских услуг;
* создание действенного механизма аккумулирования денежных средств населения, предприятий и их трансформации в кредиты реальному сектору экономики;
* повышение капитализации банков и увеличение их уставных фондов;
* формирование среды добросовестной конкуренции в деятельности банков;
* совершенствование корпоративного управления и внутреннего управления в банках;
* развитие информационных технологий в банковской деятельности.  
  Одной из важнейших задач развития банковской системы в соответствии с Концепцией является совершенствование государственной политики в отношении банков, осуществляемое по следующим направлениям:
* интегрирование денежной системы и банковского сектора Республики Беларусь с соответствующими финансовыми сферами Российской Федерации, расширение и углубление взаимодействия с другими странами и международ­ными финансовыми организациями;
* проведение денежно-кредитной политики, отвечающей динамичному социально-экономическому развитию страны;
* уменьшение участия государства в фондах банков;
* совершенствование налогообложения банков;
* усиление надзора и контроля за деятельностью банков;
* формирование законодательно-нормативной базы, соответствующей новым условиям функционирования банков.
* Развитие банковской системы в 2001 - 2010 гг. будет осуществляться по следующим направлениям:
* совершенствование институциональной и функциональной структур  
  банковской системы;
* расширение ресурсной базы банков, оптимизация структуры активов и пассивов;
* повышение капитализации банков;
* совершенствование корпоративного управления и внутреннего контроля в банках;
* формирование среды добросовестной конкуренции в банковском  
  секторе;
* развитие информационных технологий в банковской деятельности и платежной системе;
* совершенствование бухгалтерского учета в банках;
* кадровое обеспечение развития банковской системы.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В заключение можно сделать вывод, что современная банковская система является "кровеносной системой" экономики. Через банки опосредуется "обмен веществ" в хозяйственной системе, и от их четкой и непрерывной работы в сфере платежей зависит общая эффективность функционирования экономических институтов.

В работе мы рассмотрели основную роль национального банка в проведении денежно-кредитной политики государства, показали процесс развития системы коммерческих банков и основные особенности и направления развития банковской системы и перспективы развития банковской деятельности в РБ

Организация финансово-кредитного обслуживания предприятий, организаций и населения, функционирование кредитной и банковской систем играют исключительно важную роль в развитии хозяйственных структур. От эффективности и бесперебойности функционирования банковского механизма зависят не только своевременное получение средств отдельными хозяйственными единицами, но и темпы экономического развития страны в целом.

Механизмы функционирования кредитной и банковской систем постоянно меняются под влиянием изменений их оргструктур, организационно-правовых форм осуществления кредитных и банковских операций, форм и методов кредитования и кредитно-расчетных отношений, но любое предприятие просто обязано следить за всеми изменениями, так как это жизненно важно.

Отметим, что реализация Концепции будет осуществляться на основании разработан­ной программы мер, включающей экономические, институциональные, зако­нодательные, нормативные и иные меры. В связи с длительностью периода, охватываемого Концепцией, предусматривается ежегодная ее корректировка для решения новых задач, которые будут возникать в развитии экономики и банковской системы государства.

**Список использованных источников**

1. Алексеева Н. Осипов В. Пути повышения стабильности банковской системы. //Банковский вестник. 2000. № 31. с.2-6
2. Алпатов СБ., Антипова О.Н., Ушакова В.А. Реформа системы Немецкого Федерального банка. //Банковское дело. 2006. № I.с. 30-35.
3. Банковская система Англии. //Белорусский банковский бюллетень. 2000. №№ 36-37.
4. Банковская система США //Белорусский банковский бюллетень. 2000. №№ 38-40.
5. Бонцевич Н. Характеристика механизма взаимодействия банка и предпринима­тельских структур как сложной категории. //Банковский вестник. 2001 № 4. с. 42-45.
6. Грачев Н.Н. Опыт реструктуризации и консолидации банковских систем в странах с переходной экономикой. //Вестник Ассоциации белорусских банков. 2000. № 36 с. 39-42.
7. Гусаков Б., Сидорович Ю. Дискуссия об устойчивости развития банковской системы Беларуси. //Вестник Ассоциации белорусских банков. 2000. № 22 с.45-50.
8. Долан Э.Дж Деньги, банковское дело, денежно-кредитная политика. М/Спб. 1993.348с
9. Каценелленбаум Э.С. Деньги и банковское дело в России.  
    10. Ю.Масленников В.В. Зарубежные банковские системы. Иваново.: Талка,1999. 390с.

11. Матук Ж. Финансовые системы Франции и других стран: в 2х томах. Т. 1 Банки Кн. 1 М. 1994 325с

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

13. Мишкин С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. М.: Аспект пресс. 1999. 820 с.

14. М.Нуреев P.M. Деньги, банки и денежно-кредитная политика: Учебное пособие. М.: Финстатинформ. 1995.128с.

15. 0 ликвидности банковской системы. //Вестник ассоциации белорусских банков. 2000. № 25. с.3-4.

16. Осипов В.Н. Направление развития банковского надзора в Республике Беларусь. //Белорусский экономический журнал. 2000. № 3 с. 94-100.