

Содержание:

Введение

Финансовый рынок — это сфера функционирования финансово-кредитного механизма. Банки являются наиболее активными участниками финансовых рынков. Современные финансовые рынки имеют сложную структуру, которая включает денежные рынки, кредитные рынки, рынки ценных бумаг, валютные рынки и др.

На финансовом рынке банки могут выступать в роли эмитентов, инвесторов и профессиональных участников этого рынка

Банковская система – это основа основ экономики, без которой невозможно развитие ни одной отрасли, без которой невозможно решение ни одной из социальных задач государства.

Деятельность и развитие банков находится в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. В своей практической деятельности банки органично вплетены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуют с бюджетной и налоговой системами, системой ценообразования, с условиями внешнеэкономической деятельности.

Сегодня банки являются экономическим инструментом в руках правительства. При этом в прямом подчинении правительству находится лишь Центральный банк, но именно его указаниям обязаны следовать остальные банки страны. Следует отметить, что неверные действия Центрального банка государства могут парализовать всю экономическую жизнь целой страны.

Развитие национальной банковской системы и то положение, в котором она находится в тот или иной период времени, является одним из важнейших экономических показателей. Любые новшества и изменения в деятельности банков отражаются как на общей системе, так и на каждом человеке в частности.

Все вышесказанное определяет актуальность выбранной темы курсовой работы, целью которой является изучение банковской системы, ее элементов и моделей построения.

В рамках поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- дать определение понятию «банковская система»;
- изучить варианты структуры банковской системы;
- рассмотреть функции центрального банка государства;
- определить сущность коммерческих банков и изучить их виды;
- рассмотреть основные операции коммерческих банков;
- дать общую характеристику национальной банковской системы Республики Беларусь и рассмотреть тенденции ее развития.

Объектом исследования в курсовой работе являются банки как основные участники финансового рынка..

Предметом исследования – совокупность различных видов банков и банковских институтов в их взаимосвязи.

Курсовая работа состоит из двух глав, первая из которых носит теоретический характер, а вторая – имеет практическую направленность.

Методами исследования в работе явились синтез и анализ полученных результатов.

При написании курсовой работы были проанализированы труды экономистов по вопросу исследования, таких как А.В. Власов, А.Е. Дворецкая, Г.И. Кравцова, Г.Г. Фетисов и др., рассмотрены статьи по теме исследования в периодической печати, изучена соответствующая нормативно-правовая база, а также использованы материалы сети Internet.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1. Понятие и варианты структуры банковской системы

Банковская система - это совокупность различных видов банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Множество ведущих стран мира успешно развиваются, не имея, к примеру, собственного автомобильного или электронного производства, не имея собственных источников энергии. Но нет в мире ни одной более или менее влиятельной страны без мощной национальной банковской системы. Некоторые страны даже с микроскопическими геополитическими параметрами занимают достойное место в международном сообществе исключительно благодаря развитию своей банковской системы.

Национальная банковская система – это атрибут государственности, необходимый элемент экономической независимости, политического суверенитета[1].

Банковской системе присущи следующие свойства:

- динамичность, т.е. банковская система постоянно дополняется новыми компонентами и совершенствуется. Так внутри банковской системы постоянно возникают новые связи: коммерческие банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, продают «длинные» и «короткие» деньги, покупают денежные ресурсы друг у друга, участвуют в совместных проектах по финансированию предприятий, образуют объединения и союзы;
- действует как единое целое - отдельные части системы связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую.

Так, например, при ликвидации одного банка, вся система не становится недееспособной, т.к. появляется другой банк, выполняющий банковские операции и услуги. Также в банковскую систему могут влиться и новые структуры, восполняющие специфику целого[2];

- является системой закрытого типа, поскольку, несмотря на обмен информацией между банками и издание центральными банками специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская «тайна». Банки не имеют права давать информацию о движении денежных средств на счетах своих клиентов и остатках на них;
- является управляемой системой - Центральный банк, проводя денежно-кредитную политику, подотчетен только исполнительной власти, а коммерческие банки, являясь юридическими лицами, функционируют на базе общего и специального банковского законодательства. Их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми Центральным банком, который осуществляет надзор за деятельностью кредитных институтов. При этом

банковская система не изолирована от окружающей среды, а тесно взаимодействует с ней, представляя собой подсистему экономической системы;

- обладает характером саморегулирующейся системы - на нее влияют изменения экономической конъюнктуры и политической ситуации[3].

Так в период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, а в условиях экономической и политической стабильности - активизируют свою деятельность по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий и долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преимущественно за счет своих процентных поступлений[4].

Таким образом, банковская система функционирует в рамках общих и специфических банковских законов и подчинена общим юридическим нормам общества.

Специфику банковской системы можно определить двумя основными моментами:

1. особенностью ее главных составных элементов (банков);
2. отношениями, которые складываются между этими элементами, их взаимодействием друг с другом и с самой системой.

Так в зависимости от взаимосвязей банков с государством и друг с другом, характера функций, выполняемых ими, различают следующие варианты структуры банковской системы:

- распределительная (централизованная) банковская система;
- рыночная банковская система.

Для распределительной банковской системы характерны следующие организационные принципы:

- государство является единственным собственником;
- государство обладает монопольным правом на формирование банков;
- политика единого банка;
- государство отвечает по обязательствам банков, а банки подчиняются правительству и зависят от его оперативной деятельности;

- кредитные и эмиссионные операции сосредоточены в одном банке, руководитель которого назначается вышестоящими органами управления;
- банковская деятельность регулируется нормативно-правовыми документами.

Для рыночной банковской системы характерны:

- отсутствие монополии государства на банковскую деятельность - любой субъект воспроизводства самой разнообразной формы собственности может образовать банк;
- наличие банковской конкуренции;
- эмиссионные и кредитные функции разделены между банками: эмиссию денег осуществляет центральный банк, кредитование предприятий и населения - коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и другие банки;
- коммерческие банки не отвечают по обязательствам государства, а государство не отвечает по их обязательствам;
- коммерческие банки подчиняются своему совету, а не административному органу государства[5].

Схематично основные различия между распределительной и рыночной банковскими системами приведены в Приложении 1.

Следует отметить, что может иметь место еще и банковская система переходного периода, которая содержит отдельные компоненты и распределительной и рыночной банковской систем.

В странах со слабо развитыми экономическими структурами функционирует, как правило, банковская система распределительного (централизованного) типа, для которой характерно одноуровневое построение, т. е. сосредоточение в центральном банке операций по эмиссии наличных денег и операций по кредитному обслуживанию хозяйства.

В странах же с развитой экономикой действует рыночная банковская система. В данной системе Центральный банк, находясь на верхнем уровне системы, служит ее осью, центром, является банком для других банков и правительства; а коммерческие банки, находясь на втором уровне системы, являются ее основой и

выполняют функции аккумуляции временно свободных денежных средств, кредитно-расчетного обслуживания хозяйства и создания платежных средств. Данная система является двухуровневой[6].

Следует отметить, что элементами современной банковской системы являются не только банки, но и некоторые специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка.

Кроме того, в банковскую систему входят специализированные организации, которые обеспечивают жизнедеятельность банковских институтов и являются учреждениями банковской инфраструктуры. Банковская инфраструктура включает службы по обработке, передаче и хранению информации, международные системы межбанковской коммуникации, страховые структуры, клиринговые палаты, аудиторские службы, центры торговли валютой, межбанковскими кредитами, систему подготовки кадров для банков[7].

Стоит подчеркнуть, что помимо рассмотренных основных вариантов построения национальной банковской системы в настоящее время в мировой практике сложились и другие модели банковских систем:

- американская модель банковской системы, включающая федеральную резервную систему, коммерческие банки, инвестиционные банки, сберегательные банки и ссудо-сберегательные ассоциации. Особенностью данной модели является высокая концентрация и требование наличия средних и мелких банков;
- европейская модель банковской системы, которая в 90-х годах приобрела новые черты с введением зоны евро. Так в 1998 г. создан Европейский Центральный банк с целью реализации единой денежно-кредитной политики Европейского валютного союза. В данной модели центральные банки отдельных государств выполняют функции Центрального банка внутри банковской системы каждой отдельно взятой страны, а коммерческие банки имеют универсальный характер, выполняя все виды банковских операций;
- японская модель банковской системы (присуща многим азиатским странам), которая включает Центральный банк (Банк Японии), коммерческие банки, обслуживающие физических лиц, малый и средний бизнес, и почтово-сберегательные кассы, обслуживающие население и предлагающие более выгодные условия по кредитам и вкладам;

- исламская модель банковской системы (230 банков в 35 странах, главным образом в Пакистане, Иране, Судане), главной особенностью которой является отказ от ссудного процента, основной вид привлечения средств - доленое финансирование. В данной модели доход зависит от финансовой успешности предприятий реального сектора экономики, а не от политики Центрального банка в отношении процентных ставок[8].

Национальная банковская система призвана решать такие макроэкономические задачи, как:

1. обеспечение экономического роста,
2. регулирование уровня инфляции,
3. регулирование платежного баланса государства и др.

Таким образом, национальная банковская система - это совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Для нее характерны динамичность, целостность, замкнутость, управляемость и саморегуляция. Она функционирует в рамках общих и специфических банковских законов и подчинена общим юридическим нормам общества. В странах с развитой экономикой действует рыночная банковская система, элементами которой являются Центральный банк, служащий осью системы, и коммерческие банки, являющиеся ее основой.

1.2. Центральный банк страны и его функции

Центральный банк - это главный регулирующий орган банковской системы государства. Он сочетает в себе черты обычного банковского учреждения и государственного ведомства, обладая определенными властными функциями в области организации денежно-кредитного обращения. Возникновение центральных банков исторически связано с концентрацией банкнотной эмиссии в руках немногих наиболее надежных, пользовавшихся всеобщим доверием, коммерческих банков, чьи банкноты могли успешно выполнять функцию всеобщего кредитного орудия обращения[9].

В конце XIX – начале XX века в большинстве стран эмиссия банкнот была сосредоточена в одном эмиссионном банке, который стал называться центральным эмиссионным, а затем просто центральным банком. В этом названии отражается роль банка в кредитной системе любого государства.

Важнейший принцип функционирования центральных банков – их независимость от прочих государственных структур.

В большинстве стран мира центральный банк подчиняется высшему законодательному органу. Это обстоятельство имеет очень большое значение, поскольку в случае дефицита бюджета правительство не может обязать центральный банк профинансировать его расходы. Правительство вынуждено прибегнуть к займу. При этом, поскольку предоставление безоблигационных кредитов запрещено законодательством, правительство вынуждено выпускать государственные ценные бумаги и под них на общих основаниях (срочность, платность) получать кредиты в Центральном банке.

По характеру собственности Центральные банки можно разделить на следующие виды:

- государственные, капитал которых принадлежит государству. Так, 100% капитала центрального банка принадлежит государству в Великобритании, Франции, России, Дании, Нидерландах;
- акционерные: в США 100% капитала федеральных резервных банков находится в собственности банков-членов ФРС; в Италии 100% капитала Центрального банка принадлежит банкам и страховым компаниям;
- смешанные: в Японии (55% - в собственности государства и 45% частных лиц) и в Швейцарии (57% - в собственности кантонов и 43% частных лиц).

Некоторые центральные банки были сразу образованы в качестве государственных (например, в России); другие создавались как акционерные, а затем национализировались (в Великобритании, Франции).

Доля собственности государства в капитале Центрального банка является важнейшим фактором, определяющим его место в экономике государства, которое в значительной степени зависит от национальных традиций и особенностей развития банковской системы[10].

Следует отметить, что в различных странах процедура назначения или выбора руководства Центрального банка различна. Так по данному признаку Центральные банки можно сгруппировать по странам.

- страны, в которых руководящие органы центрального банка назначаются правительством или избираются из предложенных правительством кандидатур.

Такова процедура в Австрии, Великобритании, Дании, России, Франции, Германии, Швейцарии;

- Италия, где Президент Центрального банка назначается советом управляющих Банка, а затем должен быть одобрен Советом Министров и утвержден Президентом страны;

- Нидерланды, где решение о назначении руководителя ЦБ принимает Совет министров на основе кандидатур, предложенных Центральным банком.

Следует отметить, что в разных странах в различной степени определены в законодательстве цели и задачи деятельности Центрального банка. Так, в Австрии, Дании, Франции, Швейцарии и Японии основные цели и сфера деятельности отражены в конституции или подробно изложены в законах о центральном банке и банковской деятельности[11].

Независимость Центрального банка проявляется также и в степени самостоятельности решений в области денежно-кредитной политики. Так в мировой практике встречаются четыре модели взаимодействия Центрального банка с другими органами государственной власти в области денежно-кредитной политики:

1. Центральный банк реализует денежно-кредитную политику, разрабатываемую правительством (Франция, Италия);
2. государственные органы наделены правом инструктировать центральный банк в данной области деятельности (Россия, Япония);
3. согласно законам страны, Центральный банк обязан поддерживать экономическую политику правительства, в то же время государственные органы не наделены правом вмешательства в денежно-кредитную политику эмиссионного банка;
4. Центральный банк независим от правительства, денежно-кредитную политику проводит самостоятельно.

Подотчетность Центрального банка в разных странах мира также различна. Так Федеральная резервная система США несет ответственность перед конгрессом. Национальный банк Франции подотчетен счетной палате парламента; по кадровым вопросам, при составлении проекта распределения прибыли банка необходимо одобрение министра экономики и финансов. Министр финансов Канады наделен правом (после консультации с правительством) давать конкретные распоряжения Банку Канады по финансовой политике.

Правила функционирования Центрального банка обеспечиваются законодательно закрепленной системой управления им.

В структуре банковской системы Центральный банк занимает верхний уровень, выполняет роль «банка банков», поскольку хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, выступает в качестве «кредитора последней инстанции», а также организует систему взаимозачетов денежных обязательств непосредственно через свои отделения или через специальные расчетные палаты.

В качестве банка банков Центральный банк предоставляет кредитным институтам возможность рефинансирования, при этом он вправе ограничить коммерческие банки страны в кредитных средствах.

Задачи и функции центрального банка в большинстве стран мира определены в нескольких законах: Конституции, законах о центральном банке страны, о банковской деятельности[12].

В экономической литературе и на практике обычно выделяют несколько основных функций центрального банка. В их числе:

- функция эмиссионного банка. Это монопольный вид деятельности данного органа власти. Центральный банк обеспечивает выпуск безналичных и наличных денег;
- функция фирменного банка государства, который кредитует государство (не во всех странах), поддерживает ресурсами его экономические программы, выступает финансовым агентом и экономическим советником;
- функция расчетного центра для других банков и кредитора последней инстанции;
- функция органа надзора за кредитными учреждениями, валютными и кредитными рынками, в целом за кредитной системой, обеспечивающего должный уровень ее надежности и устойчивости;
- функция органа валютного регулирования, хранения и учета национальных золотовалютных резервов[13].

К функциям Центрального банка также относятся:

- организация расчетно-кассового обслуживания отдельных государственных органов;

- надзор за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- регистрация ценных бумаг кредитно-финансовых организаций, разработка и утверждение методик бухгалтерского учета и отчетности для всех кредитно-финансовых организаций; выполнение функции центрального депозитария государственных ценных бумаг;
- установление порядка осуществления банковских операций, безналичных и наличных расчетов в стране;
- организация инкассации и перевозки денежной наличности, валютных и других ценностей;
- составление платежного баланса страны;
- создание золотовалютных резервов и управление ими;
- установление цены купли-продажи драгоценных камней и металлов при осуществлении банковских операций;
- контроль за обеспечением безопасности и защиты информации в банковской системе;
- заключение соглашений с центральными банками и кредитными организациями иностранных государств[14].

Центральный банк является высшим органом банковского регулирования и контроля за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений, при этом, не вмешиваясь в оперативную деятельность коммерческих банков.

1.3 Коммерческие банки: их виды и основные операции

Коммерческий банк - это автономное, независимое, коммерческое предприятие, продуктом которого является формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом.

Коммерческие банки выполняют функции мобилизации денежных ресурсов, безналичных расчетов, кредитования и кассового обслуживания предприятий различных отраслей народного хозяйства.

В современной экономической литературе коммерческие банки рассматриваются в трех аспектах: как хранилища денежных средств, как посредники совершения денежных операций, как органы управления экономикой, генерирующие околобанковское рыночное пространство[15].

Главная отличительная особенность коммерческих банков состоит в том, что они одновременно выступают в роли заемщиков и распределителей денежных средств общества.

Коммерческий банк осуществляет свою деятельность на основании следующих принципов:

- работа в пределах реально имеющихся ресурсов - коммерческий банк должен обеспечивать количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов;
- экономическая самостоятельность - экономическая ответственность за результаты своей деятельности, которая предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор вкладчиков и клиентов, а также распоряжение собственными доходами. При этом коммерческий банк по своим обязательствам отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом и весь риск от своих операций берет на себя;
- рыночный характер взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами - предоставляя ссуды банк исходит из рыночных критериев прибыльности риска и ликвидности.
- регулирование деятельности коммерческого банка косвенными экономическими методами - государство определяет лишь основные «правила игры» для коммерческих банков, но не вмешивается в их оперативную деятельность[16].

Финансовые ресурсы коммерческого банка состоят из:

- уставного капитала;
- нераспределенной прибыли;

- привлеченных средств (депозиты до востребования или текущие; срочные; сберегательные), составляющих до 80% всех ресурсов банка.

Структура коммерческого банка состоит из следующих элементов:

- административно-управляющие органы, к которым относятся общее собрание акционеров, совет директоров банка и правление банка;
- функциональные службы банка, осуществляющие экономическое управление, управление депозитов, управление расчетов, управление ценных бумаг, управление валютных операций, операционное управление, управление кассовых операций, управление по развитию международных связей, управление бухучета и отчетности, контроль-ревизионное управление и др.

К основным функциям коммерческих банков относятся:

- мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал - принимают средства физических и юридических лиц на условиях срочности, возвратности и платности. Выполняя функцию привлечения денежных средств, банки выступают в качестве заемщиков. Аккумулируя значительные денежные средства, они не хранят у себя деньги, а превращают их в капитал путем вложения в экономику посредством предоставления кредитов и приобретения ценных бумаг;
- кредитование предприятий, государства и населения, способствующее расширению производства, финансированию промышленности, созданию запасов, увеличению потребительского спроса, расширению финансовой деятельности правительства. Выполняя данную функцию, коммерческий банк выступает посредником между субъектами, имеющими свободные денежные средства, и субъектами, в них нуждающимися;
- выпуск кредитных денег - создание платежных средств в виде банковских депозитов, использующихся с помощью чеков, пластиковых карточек, векселей и электронных переводов, что позволило расширить безналичный и сократить наличный денежный оборот;
- посредничество в осуществлении платежей и расчетов - коммерческие банки обеспечивают функционирование платежной системы, осуществляя перевод денежных средств. Банки проводят клиринговые зачеты, используя клиринговые системы крупных банков, расширяют сферу применения расчетов электронными

деньгами;

- эмиссионно-учредительская функция;
- консультирование, предоставление экономической и финансовой информации[\[17\]](#)

Роль коммерческих банков в экономике государства проявляется в том, что выступая посредниками в перераспределении капиталов, они существенно повышают общую эффективность производства.

Отправным пунктом работы банков служит формирование их уставных капиталов. Так в зависимости от состава учредителей и модели организации уставных капиталов банки подразделяются на частные, паевые и акционерные. При этом в качестве учредителей банков могут выступать как физические, так и юридические лица.

Частные и паевые банки принадлежат узкому кругу лиц и, как правило, не производят эмиссии акций. Поэтому их ответственность по денежным обязательствам перед вкладчиками носит ограниченный характер и определяется уровнем собственного капитала. Деятельность таких банков связана с одним или несколькими предприятиями (фирмами, концернами). Такие банки влияют на экономику на микроуровне, обеспечивая удовлетворение потребностей в денежных средствах отдельных клеток хозяйственного механизма.

В *акционерных банках* формирование уставного капитала происходит на основе выпуска акций по подписке или путем свободной продажи на фондовом рынке. Для данных банков характерны связи с многими предприятиями подотраслей и отраслей народного хозяйства[\[18\]](#)

Особое место занимают *сберегательные банки* – как правило, это государственные кредитные учреждения. Они привлекают мелкие сбережения и доходы, которые без помощи кредитной системы не могут функционировать как капитал.

В настоящее время широкое развитие получили *инвестиционные банки*, которые организуют для крупных предприятий и правительств привлечение капитала на мировых финансовых рынках, а также оказывают консультационные услуги при покупке и продаже бизнеса. Инвестиционный банк является ведущим посредником при торговле акциями и облигациями, производными финансовыми инструментами, валютами и сырьевыми товарами.

В последние годы идет бурное развитие *ипотечных банков*, которые занимаются выдачей ссуд под залог недвижимости, при этом кредитование может осуществляться либо под залог, когда предмет залога остается в собственности получателя кредита, либо под заклад, когда право собственности на имущество на время представления кредита переходит к кредитору.

Имеют место также *банки потребительского кредита* – банки, функционирующие за счет кредитов, полученных в коммерческих банках, а также выдачи краткосрочных и среднесрочных ссуд на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования.

В экономической литературе в деятельности банков выделяют следующие виды операций: пассивные, активные, комиссионные, посреднические и доверительные.

Согласно А.Е. Дворецкой, *пассивные операции банка* - это операции по мобилизации средств, а именно: привлечение кредитов, вкладов, получение кредитов от других банков, эмиссия собственных ценных бумаг. Средства, получаемые в результате пассивных операций, являются основой непосредственной банковской деятельности[19].

Активные операции коммерческого банка делятся на:

- *ссудные (кредитные)*, которые составляют основу активной деятельности банка в размещении его ресурсов;
- *инвестиционные* - банки выступают в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной, хозяйственной деятельности;
- *кассовые* - прием, выдача и хранение денежных средств;
- операции с иностранной валютой;
- расчетные и др.[20].

Трастовые (доверительные) операции коммерческих банков - это операции коммерческих банков и специальных финансовых институтов, направленные на управление имуществом и осуществление других услуг по поручению клиента и в его интересах.

Также банк производит *комиссионные операции* - операции, выполняемые банком по поручению своих клиентов за плату в виде комиссионного вознаграждения.

Под влиянием усиливающейся межбанковской конкуренции коммерческие банки постоянно расширяют количество своих операций за счет операций, которые могут осуществлять не только кредитные организации. Так посреднические операции банка, тесно переплетаясь с кредитными, породили такие комплексные формы банковского обслуживания, как факторинг и лизинг.

Лизинговые операции заключаются в предоставлении на условиях аренды на долгосрочный период машин, оборудования, недвижимости и других элементов основного капитала предприятиям-арендаторам. Банк покупает у поставщика в собственность за счет своих средств и сдает его лизингополучателю на условиях, оговоренных в соглашении. Таким образом, банк оказывает пользователю финансовую услугу, сходную с кредитной операцией.

Факторинг представляет собой переуступку банку не оплаченных долговых требований, возникающих между контрагентами в процессе реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг, и является разновидностью торгово-комиссионной операцией, сочетающейся с кредитованием. При этом речь идет, как правило, о краткосрочных требованиях[21].

Таким образом, спектр выполняемых коммерческим банком операций с течением времени расширяется, и к традиционным банковским операциям, таким как привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и осуществление расчетов и переводов по их поручению, их кассовое обслуживание, а также валютные операции, коммерческие банки стали заниматься также факторингом и лизингом.

ГЛАВА 2. НАЦИОНАЛЬНАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

2.1. Общая характеристика национальной банковской системы Республики Беларусь

Банковская система Республики Беларусь представляет собой двухуровневую систему, состоящую из Национального банка Республики Беларусь и сети коммерческих банков второго уровня. Вне этой структуры инвестиционные,

страховые, трастовые, пенсионные фонды и компании, а также ломбарды.

Банковская система Беларуси была заложена 8 января 1870 года: в этот день в Гомеле учредили общественный банк. После революции 1917 года начал работу Народный банк РСФСР, с 1923 года реорганизованный в государственный банк СССР. С 1987 года начался переход к новой денежной системе. 1 апреля 1991 года Национальный банк Беларуси был окончательно сформирован^[22].

Национальный банк – центральный банк и государственный орган Республики Беларусь – действует исключительно в интересах Республики Беларусь. Он в соответствии со ст.24 Банковского кодекса РБ осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, Банковским кодексом, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь и независим в своей деятельности.

Национальный банк Республики Беларусь находится в собственности государства и действует в его интересах, поддерживая официальную экономическую политику Правительства, при этом каждые 3 месяца отчитывается перед Президентом.

Национальный банк регулирует денежное обращение, обладает исключительным правом эмиссии денег, а также осуществляет другую деятельность по регулированию кредитно-денежных отношений в республике.

Так НБ РБ лицензирует банковскую деятельность, определяет требования к банкам (например, минимальный размер уставного фонда и капитала), ведет надзор за их деятельностью. Также выполняет инкассацию и доставляет в банки наличные денежные средства.

Еще одной функцией Национального Банка республики является создание и выпуск памятных монет.

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

Уставный фонд Национального банка Республики Беларусь сформирован из средств государственного бюджета.

В доход республиканского бюджета Национальный банк передает часть прибыли в размере, установленном законом о бюджете страны на очередной финансовый (бюджетный) год. Часть прибыли используется на создание резервного и иных фондов Национального банка.

Активы Национального Банка РБ, как впрочем и любой страны, — золотовалютные резервы, кредиты, выданные Правительству и коммерческим банкам и государственные облигации.

По состоянию на 1 февраля 2017 года золотовалютные резервы Беларуси — 4 026,8 млн долларов США в эквиваленте[\[23\]](#).

Национальный банк и Правительство взаимодействуют в разработке и проведении единой экономической, финансовой и денежно-кредитной политики государства. Со стороны Правительства деятельность Национального банка регламентируется протоколами Президиума Совета Министров, постановлениями Правительства и протоколами совещаний у Премьер-министра, а также совместными постановлениями Правительства и Национального банка.

Основными целями деятельности Национального банка являются:

- защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- обеспечение стабильности банковской системы Республики Беларусь;
- обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы[\[24\]](#).

Органами управления Национального банка Республики Беларусь являются Правление Национального банка Республики Беларусь и Совет директоров Национального банка Республики Беларусь.

Национальный банк РБ взаимодействует с Международным Валютным Фондом с 1992 г. С 1996 г. - входит в Группу банковских надзорщиков из стран Центральной и Восточной Европы, а также проводит работу по установлению и развитию контактов и информационного обмена с органами банковского надзора зарубежных стран.

Национальный банк Республики Беларусь подотчетен Президенту страны. Это означает, что Устав Национального банка, вносимые в него изменения и дополнения утверждаются Президентом. Им же определяется аудиторская

организация для проведения аудиторской проверки главного банка страны, утверждается распределение прибыли и годовой отчет Национального банка с учетом аудиторского заключения. Годовой отчет, утвержденный Правлением банка, Национальный банк представляет Президенту Республики Беларусь ежегодно до 15 апреля. Этот документ состоит из отчета об исполнении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за прошедший год; баланса и отчета о прибыли и убытках за прошедший год. После утверждения Президентом страны годовой отчет Национального банка публикуется в средствах массовой информации.

Организационную структуру и эффективность работы банков второго уровня обуславливают их производственные функции и размеры. При этом государственное регулирование их деятельности также имеет огромное значение. Организационная структура управления банковского сектора Республики Беларусь построена по схеме банковских институтов Европейского Сообщества.

По мировым стандартам банки Республики Беларусь очень малы. Общая сумма активов всей банковской системы республики даже не равна среднему банку Российской Федерации, но при этом банки предлагают клиентам все виды услуг и обслуживания, предлагаемые на рынке Западной Европы и Российской Федерации.

Банки второго уровня обменивают валюту; ведут кассовое обслуживание; выполняют операции с ценными бумагами (в том числе выпускают и продают облигации); покупают, продают и обменивают драгоценные металлы, камни.

Коммерческие банки второго уровня имеют целью получение прибыли, основными источниками получения которой являются:

- проценты от сделок;
- разница в курсах продажи и покупки валют
- аккумулярование свободных сбережений и последующее предоставление их во временное пользование нуждающимся;
- взимание денег за хранение ценностей в ячейках депозитария;
- взимание оплаты за ведение счетов юридических лиц;
- получение финансовых средств от клиентов за выпуск некоторых видов платежных карт и их обслуживание;

- получение финансовых средств за интернет- и мобильный банкинг;
- взимание оплаты за SMS-оповещения об операциях, выписки по картам, с нерезидентов — за пользование банкоматом.

Стремясь извлечь больше прибыли с 2015 года многие банки Беларуси сделали источником дохода кассовое обслуживание: начали взимать комиссии с частных лиц, желающих оплатить коммунальные услуги, пополнить баланс мобильного телефона, заплатить за централизованное тестирование или кружок для ребенка. Так размер комиссии составляет в различных банках от 0,5, до 2% от суммы платежа.

Некоторые банки, в частности «Альфа Банк», вовсе не принимают платежи наличными.

Такие нововведения дают возможность банкам покрыть затраты на инкассацию наличности, содержание офиса и зарплату работникам банка, однако они вызывают возмущения у населения.

Взаимоотношения коммерческих банков с Национальным банком РБ строятся в соответствии с механизмом взаимоотношений субъектов рынка ссудного капитала. Так Национальный банк РБ устанавливает для коммерческих банков следующие экономические нормативы:

- минимальный размер уставного фонда, который должен составлять 5 млн. евро и быть сформирован в полном объеме до государственной регистрации;
- минимальный размер собственных средств (капитала);
- норматив ликвидности банка;
- норматив достаточности банка;
- норматив не денежной части уставного фонда банка;
- норматив обязательных отчислений в фонд резервов и др.

Таким образом, капитал банковской системы Беларуси в большей степени контролируется государством.

Поскольку роль государственных банков можно назвать определяющей для экономики страны, государственное регулирование банковской системы является

необходимым и при этом сложным и многоплановым, включающем в себя:

- регулирование макроэкономических процессов, которые связаны с денежно-кредитными отношениями. Данное регулирование осуществляется посредством принятия законов и других нормативных правовых актов, утверждения основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, установления единых государственных стандартов организации и функционирования денежно-кредитной системы и др.;
- непосредственное воздействие на организации, функционирующие в денежно-кредитной сфере, без вмешательства в их оперативную деятельность. Это установление процедуры регистрации и лицензирования, осуществление контрольной и надзорной деятельности, применение инструментов и методов денежно-кредитного регулирования и т.п.;
- выдвижение кандидатуры для назначения на должность Председателя Национального Банка и освобождении его от должности;
- регулирование налоговых, бюджетных, гражданско-правовых, административных, таможенных, процессуальных и иных правоотношений, возникающих при создании, организации и функционировании банковской системы [25].

Каждому направлению государственного регулирования банковской системы присущи свои особенности. При этом регулирование каждого направления осуществляются определенными отраслями права. Так государственное воздействие на банковскую систему в форме законотворчества реализуется в рамках конституционного права. Правосудие по поводу правоотношений в банковской сфере регулируется процессуальным законодательством на основе норм различных отраслей материального права. Налоговые правоотношения регулируются налоговым законодательством.

Банковский сектор Республики Беларусь по состоянию на 01.09.2017 года включает 27 банков (см. Приложение 2). Следует отметить, что количество действующих банков по сравнению с 01.01.2016 года уменьшилось на 4. Так на стадии банкротства или ликвидации находятся такие банки, как ЗАО "Дельта Банк", ЗАО "ИнтерПэйБанк", ЗАО "Евробанк" и ЗАО "Банк Инвестиционных Технологий" .

Помимо коммерческих банков в состав национальной банковской системы входит и 2 небанковские организации: «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» и «ЕРИП».

ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» является дочерней компанией ОАО «БПС-Сбербанк» и входит в структуру банковского холдинга.

«ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» оказывает следующие банковские операции:

- инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
- перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставку таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
- осуществление расчетного и кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов и др.

ЕРИП (Единое расчетное информационное пространство) или иначе система «Расчет» — автоматизированная система, позволяющая мгновенно оплачивать товары и услуги через интернет.

Данная система функционирует с 2008 года. Инициировал ее появление Национальный банк Республики Беларусь.

В 2014 году введен единый механизм расчетов по платежам в ЕРИП, который стали применять все банки, работающие в республике.

В конце 2015 года ЕРИП стал доступен в сервисе «Яндекс.Касса». Белорусы получили возможность подключиться онлайн и оплачивать товары, приобретаемые в интернет-магазинах.

В республике ЕРИП включает свыше 54000 услуг (включая коммунальные, товары интернет-магазинов, билеты в кино, лотерейные билеты и многое другое). Более 11000 компаний, государственных учреждений и предприятий, частных фирм, индивидуальных предпринимателей предлагают клиентам оплачивать услуги

через ЕРИП.

К оплате принимаются наличные и электронные деньги, пластиковые карточки 24 банков (принимают платежи через интернет-банкинг, мобильный банкинг, СМС-банк).

Современные востребованные возможности ЕРИП — платежи онлайн через EasyPay, WebMoney, iPay, belqi.

Основной отличительной чертой, выделяющей данную систему, является то, что платежи через нее проходят мгновенно.

В банковскую систему республики также включены представительства иностранных банков, а именно:

1. Commerzbank AG (Германия).
2. Межгосударственный банк;
3. АО "Rietumu Banka" (Латвия);
4. АО "Trasta komercbanka" (Латвия);
5. Акционерное общество «ЮниКредит Банк» (Российская Федерация);
6. Открытое акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" (Российская Федерация).

Таким образом, национальная банковская система РБ является двухуровневой. В состав ее входит Национальный Банк РБ, 27 коммерческих банков, наиболее крупные из которых государственные банки: «Беларусбанк», «Банк развития» и «Белагропромбанк», - и 2 небанковские организации: «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» и «ЕРИП».

2.2. Тенденции развития национальной банковской системы Республики Беларусь

В настоящее время основной тенденцией в развитии организационной структуры банков Республики Беларусь является универсализация банков. Банки расширяют перечень предлагаемых ими услуг и предоставляют новые схемы кредитования. Также развивается и сеть филиалов (отделений) банков. Так ОАО «АСБ Беларусбанк» имеет 34 филиала, а ОАО «Белагропромбанк» - 7 филиалов.

В настоящее время в условиях глобализации остро стоит вопрос конкурентоспособности национальной банковской системы, предотвращения

угрозы ее нестабильности. Как видится, ключевым моментом в данном аспекте является законодательное регулирование банковского сектора, и, в первую очередь, недопущение открытия филиалов иностранных банков на территории государства, работающих в соответствии с законодательством государства, где зарегистрирован головной офис банка, поскольку в данном случае иностранный филиал не попадает под действие национальных регуляторов и имеет возможность оказывать банковские услуги по стандартам зарубежного банковского рынка.

Как справедливо отмечает Н. Стариков: «Все иностранные банки на территории государства должны осуществлять деятельность согласно нормам национального банковского законодательства, то есть фактически являться национальными банками и работать в соответствии с национальными рыночными условиями – только в данном случае экономическая жизнь государства не будет под угрозой и нельзя будет десятком простых факсов из разных ЦБ разных стран парализовать всю экономику государства» .

В Республике Беларусь быстро развивается сектор IT-индустрии. По индексу развития информационно-коммуникационных технологий в странах мира за 2014 год Республика Беларусь опережает все страны постсоветского пространства.

В процессе становления и развития финансовой системы Республики Беларусь под руководством Национального банка Республики Беларусь созданы:

- система BISS (Belarus Interbank Settlement System) – система межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам клиринга в смежных системах;
- платежная система БЕЛКАРТ – национальная платежная система Республики Беларусь на основе использования банковских платежных карточек;
- единое расчетное и информационное пространство на базе автоматизированной информационной системы «Расчет».

При этом существует ряд причин, препятствующих дальнейшему развитию цифровых банковских технологий в Республике Беларусь, а именно:

- отсутствие возможности осуществления идентификации физических и юридических лиц на межбанковском уровне;

- ограниченное количество операций, доступных для осуществления юридическими и физическими лицами через существующие каналы систем дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО);
- ограниченное количество операций, доступных для осуществления через системы электронного взаимодействия;
- сравнительно низкий уровень использования клиентами цифровых каналов при взаимодействии с финансовыми организациями;
- несовершенная нормативная правовая база, регламентирующая использование инновационных цифровых банковских технологий и продуктов.

В данной связи Правлением НБ РБ была разработана стратегия, определяющая основные направления развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы.

В соответствии с данной стратегией планируется создание межбанковской системы идентификации, которая обеспечит взаимный обмен информацией об идентификации. Предполагается, что система «Расчет» станет базой для белорусской межбанковской системы идентификации. Она позволит клиентам после прохождения личной идентификации обслуживаться посредством дистанционных (цифровых) каналов в любом банке страны в любое время. В первую очередь это существенно расширит возможности граждан, живущих в отдаленных небольших поселках, где нет отделений банков. К тому же получение банками информации в режиме реального времени значительно ускорит документооборот и снизит затраты, в том числе временные, на получение продуктов или услуг, предоставляемых банками.

Активное развитие цифровых технологий в финансовой сфере Республики Беларусь ставит перед банками задачу предоставления надежных и эффективных продуктов и услуг, обеспечивающих высокий уровень безопасности. Для создания систем защиты необходимо разработать стандарты, регулирующие вопросы функционирования СДБО и терминального оборудования, применения биометрических данных при выполнении операций, совершаемых клиентами банков, дополнительной идентификации держателей карточек при совершении операций в глобальной компьютерной сети Интернет.

Стандартизация банковских API является одной из мировых тенденций в области предоставления сервисов по идентификации. Внедрение данного стандарта

позволит банкам унифицировать продукты и услуги, предоставляемые банками, а также привлечь к их обслуживанию сторонние организации.

Планируется также проводить диверсификацию платежной системы посредством развития платежных агрегаторов, которые помогают осуществлять платежи через глобальную компьютерную сеть Интернет. Однако действующие законодательные требования к размеру уставного фонда и лицензированию в Республике Беларусь не позволяют организациям, обладающим небольшими оборотами и узкой специализацией, осуществлять деятельность в области платежного агрегирования. Появление в нашей стране платежных агрегаторов возможно посредством использования дифференцированного подхода к их лицензированию и минимальному размеру уставного фонда, а также введения ограничений по приему денежных средств на свои счета с последующим обязательством перечислять их в счет третьих лиц.

Такой подход позволит мелким производителям услуг и интернет-магазинам снизить расширить возможности по приему безналичных платежей, а их клиентам использовать все разнообразие способов оплаты товаров (работ, услуг)[\[26\]](#).

В Республике Беларусь банки осуществляют эмиссию бесконтактных карточек, однако их доля в общем объеме эмиссии является незначительной. Поэтому необходимо развивать бесконтактные технологии, т.е. увеличить объем эмиссии бесконтактных карточек, а также увеличить количество платежных терминалов с функцией приема бесконтактных карточек в организациях торговли (сервиса).

В соответствии с Программой развития цифрового банкинга планируется увеличение доли безналичных расчетов с использованием карточек и их реквизитов при осуществлении населением розничных платежей, а также применение современных технологий и способов оплаты.

Стоит отметить, что данное направление развития банковской системы неоднозначно воспринимается населением республики, в особенности людьми пожилого возраста, которые далеки от современных IT-технологий, и предпочитают по-прежнему рассчитываться наличными деньгами.

Следует отметить, что развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием карточек требует качественного преобразования эмиссионного рынка Республики Беларусь, предусматривающего увеличение количества кобрендинговых карточек, совмещающих банковскую и дисконтную карточки. Их привлекательность для клиентов банка заключается в получении

дополнительных бонусов и скидок, для банков – в увеличении клиентской базы и объема безналичных платежей.

Планируется также развитие рынка электронных денег, которое направлено на расширение возможностей по осуществлению операций с электронными деньгами различных систем расчетов; повышение заинтересованности конечных потребителей в использовании электронных кошельков и построение понятных и прозрачных условий осуществления операций с электронными деньгами.

Сотрудничество банков с организациями, предоставляющими альтернативные финансовые услуги, является перспективным направлением развития банковского сектора, поскольку способствует расширению каналов предоставления продуктов и услуг банками, снижению их операционных затрат, появлению альтернативных подходов к всесторонней оценке рисков неплатежеспособности кредитополучателей в банковском секторе. В результате такого сотрудничества могут быть созданы новые пакеты финансовых услуг, позволяющие поддержать малый и средний бизнес в РБ.

Заключение

Банки являются основными участниками финансового рынка.

В странах же с развитой экономикой действует рыночная банковская система, элементами которой являются Центральный банк, служащий осью системы, коммерческие банки, являющиеся ее основой и специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка. В мировой практике сложились и такие модели банковских систем, как американская, европейская, японская и исламская.

Банковская система - это совокупность различных видов банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Для нее характерны динамичность, целостность, замкнутость, управляемость и саморегуляция. Она функционирует в рамках общих и специфических банковских законов и подчинена общим юридическим нормам общества. Различают распределительную банковскую систему, существующую в странах со слаборазвитыми экономическими структурами, для которой характерно сосредоточение в центральном банке операций по эмиссии наличных денег и операций по кредитному обслуживанию хозяйства.

Центральный банк - это главный регулирующий орган банковской системы государства. Он сочетает в себе черты обычного банковского учреждения и государственного ведомства, обладая определенными властными функциями в области организации денежно-кредитного обращения. Важнейший принцип функционирования центральных банков - их независимость от прочих государственных структур. В большинстве стран мира центральный банк подчиняется высшему законодательному органу. В структуре же банковской системы Центральный банк занимает верхний уровень и выполняет функции эмиссионного банка, фирменного банка государства, функцию банка банков, то есть расчетного центра для других банков и кредитора последней инстанции, функцию органа надзора за кредитными учреждениями, валютными и кредитными рынками, в целом за кредитной системой и функцию органа валютного регулирования, хранения и учета национальных золотовалютных резервов.

Коммерческие банки являются вторым уровнем национальной банковской системы и рассматриваются как хранилища денежных средств, как посредники совершения денежных операций, как органы управления экономикой. Роль коммерческих банков в экономике государства проявляется в том, что выступая посредниками в перераспределении капиталов, они существенно повышают общую эффективность производства. Коммерческие банки могут быть частные, паевые и акционерные, универсальные и специализированные; сберегательные, инвестиционные, ипотечные банки и банки потребительского кредита. В деятельности банков выделяют следующие виды операций: пассивные, активные, комиссионные, посреднические, доверительные, валютные, факторинг и лизинг.

Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой. В состав ее входит Национальный Банк РБ, 27 коммерческих банков, наиболее крупные из которых государственные банки: «Беларусбанк», «Банк развития» и «Белагропромбанк», - и 2 небанковские организации: «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» и «ЕРИП». Взаимоотношения коммерческих банков с Национальным банком РБ строятся в соответствии с механизмом взаимоотношений субъектов рынка ссудного капитала.

Основными тенденциями развития банковской системы РБ являются универсализация банков и развитие цифрового банкинга, основными направлениями которого являются: создание межбанковской системы идентификации, создание единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия, стандартизация банковских API, диверсификация платежной системы посредством развития платежных агрегаторов, развитие бесконтактных технологий, увеличение доли безналичных расчетов по розничным

платежам и развитие рынка электронных денег.

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З (в ред. Закона от 13 июля 2012 г. № 416-З) [Электронный ресурс]. – Минск, 2016. - Режим доступа:
http://etalonline.by/?type=text®num=НК0000441#load_text_none_1_
2. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 марта 2016 г. №108 «Об одобрении Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы» - 35с.
3. Агеева, Н.А. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / Н.А. Агеева. – М.: Инфра-М, 2015. – 160с.
4. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков / О.А. Богданкевич. – М.: ТетраСистемс, 2012. – 128с.
5. Власов, А.В. Деньги. Кредит. Банки / А.В. Власов. – М.: Феникс, 2013. – 160с.
6. Дворецкая, А.Е. Деньги. Кредит. Банки: учебник / А.Е. Дворецкая. – М.: Юрайт, 2014. – 638с.
7. Деньги, кредит, банки. Учебник / Под ред. О.А. Лаврушина. – М.: КноРус, 2016. – 448с.
8. Деньги, кредит, банки. Учебник и практикум / Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: Юрайт, 2015. - 372с.
9. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки. Учебник и практикум / Е.А. Звонова, В.Д. Топчий. – М.: Юрайт, 2014. – 364с.
10. Ивасенко, А.Г. Макроэкономика / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова. – М.: КноРус, 2013. - 320с.
11. Кравцова, Г.И. Деньги, кредит, банки / Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, Е.И. Кравцов. – Минск: БГЭУ, 2011. - 448 с.
12. Национальные банковские системы. Учебник / В.И. Рыбин, Е.В. Павлова, К.Н. Темникова. – М.: Инфра-М, 2011. – 528с.
13. Носова, С.С. Микроэкономика. Макроэкономика / С.С. Носова. – М.: КноРус, 2013. – 472 с.
14. Соколов, Б.И. Деньги. Кредит. Банки / Б.И. Соколов. – М.: Инфра-М, 2013. – 288с.
15. Фетисов, Г.Г. Организация деятельности центрального банка / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. – М.: КноРус, 2012. – 440с.
16. Банковская система Республики Беларусь [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://myfin.by/wiki/term/bankovskaya-sistema-respubliki-belarus>

17. ЕРИП [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://myfin.by/wiki/term/erip>
18. Зачем нужна своя национальная банковская система [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://nstarikov.ru/blog/24255>
19. Национальный банк — центральный банк и государственный орган Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.nbrb.by/today/general.asp>
20. Организационный план реализации Программы «Национальная банковская система России 2010 – 2020» [Электронный ресурс] / Г.А. Тосунян [и др]. - Режим доступа <http://www.pandia.ru/text/77/205/80364.php>.
21. Отдельные вопросы экономики [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.ekonomika-st.ru/f-kredit/dkb/dkb-18.html>.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Различия между распределительной банковской системой и рыночной

Отличительный признак	Распределительная (централизованная) банковская система	Рыночная банковская система
Тип собственности	Государство – единственный собственник на банки	Многообразие форм собственности на банки
Степень монополизации	Монополия государства на формирование банков	Монополия государства на банки отсутствует, любые юридические и физические лица могут образовать свой банк
Количество уровней системы	Одноуровневая	Двухуровневая

Характер системы управления	Централизованная (вертикальная) схема управления	Децентрализованная (горизонтальная) схема управления
Характер банковской политики	Политика одного банка	Политика множества банков
Характер взаимодействия банков с государством	Государство отвечает по обязательствам банков	Государство не отвечает по обязательствам банков, также как банки не отвечают по обязательствам государства
Характер подчиненности	Банки подчиняются правительству, зависят от его операционной деятельности	Центральный банк подотчетен парламенту, коммерческие банки – акционерам и Наблюдательному Совету
Выполнение эмиссионных и кредитных операций	Сосредоточены в одном банке (центральном)	Эмиссионные операции осуществляет центральный банк, кредитные – коммерческие банки
Способ назначения руководителя банка	Назначается вышестоящим органом государственного управления	Руководитель центрального банка назначается парламентом, руководитель коммерческих банков - Советом

Приложение 2

Банки, действующие на территории Республики Беларусь по состоянию на 01.09.2017

№
п/п Наименование банка

Открытое акционерное общество "Сберегательный банк "Беларусбанк"
(ОАО "АСБ Беларусбанк")

Открытое акционерное общество "Белагропромбанк"
(ОАО "Белагропромбанк")

Открытое акционерное общество "Белорусский банк развития и
реконструкции "Белинвестбанк"
(ОАО "Белинвестбанк")

Открытое акционерное общество "Паритетбанк"
(ОАО "Паритетбанк")

Открытое акционерное общество "БПС-Сбербанк"
(ОАО "БПС-Сбербанк")

"Приорбанк" Открытое акционерное общество
(«Приорбанк» ОАО)

Открытое акционерное общество "Белвнешэкономбанк"
(ОАО "Банк БелВЭБ")

Открытое акционерное общество "Белорусский народный банк"
(ОАО "БНБ-Банк")

Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество
"Белгазпромбанк"

(ОАО "Белгазпромбанк")

Закрытое акционерное общество "АБСОЛЮТБАНК"

(ЗАО "АБСОЛЮТБАНК")

Закрытое АО "Акционерный банк реконверсии и развития"

(ЗАО "РРБ-Банк")

Закрытое акционерное общество "Минский транзитный банк"

(ЗАО "МТБанк")

Открытое акционерное общество "Технобанк"

(ОАО "Технобанк")

"Франсабанк" Открытое акционерное общество

("Франсабанк" ОАО)

Закрытое акционерное общество "Трастбанк"

(ЗАО "Трастбанк")

. Закрытое акционерное общество Банк ВТБ (Беларусь)

(ЗАО Банк ВТБ (Беларусь))

Закрытое акционерное общество "Альфа-Банк"

(ЗАО "Альфа-Банк")

Открытое акционерное общество "Банк Москва-Минск"

(ОАО "Банк Москва-Минск")

Продолжение Приложения 2

№ п/п Наименование банка

19. Открытое акционерное общество "Евроторгинвестбанк"
(ОАО "Евроторгинвестбанк")

20. Открытое акционерное общество "Хоум Кредит Банк"
(ОАО "ХКБанк")

21. Закрытое акционерное общество "БТА Банк"
(ЗАО "БТА Банк")

22. Закрытое акционерное общество "Белорусско-Швейцарский Банк "БСБ Банк"
(ЗАО "БСБ Банк")

23. Закрытое акционерное общество "Идея Банк"
(ЗАО "Идея Банк")

24. Закрытое акционерное общество "Белорусский Банк Малого Бизнеса"
(ЗАО "Банк ББМБ")

25. Закрытое акционерное общество "Банк торговый капитал"
 (ЗАО "ТК Банк")

26. Закрытое акционерное общество "Цептер Банк"
 (ЗАО "Цептер Банк")

27. Закрытое акционерное общество "Норд Европейан Банк"

1. Ивасенко, А.Г. Макроэкономика / А.Г. Ивасенко, Я.И. Никонова. – М.: КноРус, 2013. – 320с. [↑](#)
2. Власов, А.В. Деньги. Кредит. Банки / А.В. Власов. – М.: Феникс, 2013. – 160с. [↑](#)
3. Фетисов, Г.Г. Организация деятельности центрального банка / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. – М.: КноРус, 2012. – 440с. [↑](#)
4. Власов, А.В. Деньги. Кредит. Банки / А.В. Власов. – М.: Феникс, 2013. – 160с [↑](#)
5. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков / О.А. Богданкевич. – М.: ТетраСистемс, 2012. – 128с. [↑](#)
6. Фетисов, Г.Г. Организация деятельности центрального банка / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. – М.: КноРус, 2012. – 440с. [↑](#)
7. Зачем нужна своя национальная банковская система [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://nstarikov.ru/blog/24255> [↑](#)
8. Фетисов, Г.Г. Организация деятельности центрального банка / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. – М.: КноРус, 2012. – 440с. [↑](#)

9. Зачем нужна своя национальная банковская система [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://nstarikov.ru/blog/24255> ↑
10. Отдельные вопросы экономики [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ekonomika-st.ru/f-kredit/dkb/dkb-18.html>. ↑
11. Национальные банковские системы. Учебник / В.И. Рыбин, Е.В. Павлова, К.Н. Темникова. – М.: Инфра-М, 2011. – 528с. ↑
12. Соколов, Б.И. Деньги. Кредит. Банки / Б.И. Соколов. – М.: Инфра-М, 2013. – 288с. ↑
13. Дворецкая, А.Е. Деньги. Кредит. Банки: учебник / А.Е. Дворецкая. – М.: Юрайт, 2014. – 638с. ↑
14. Соколов, Б.И. Деньги. Кредит. Банки / Б.И. Соколов. – М.: Инфра-М, 2013. – 288с. ↑
15. Агеева, Н.А. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / Н.А. Агеева. – М.: Инфра-М, 2015. – 160с. ↑
16. Национальные банковские системы. Учебник / В.И. Рыбин, Е.В. Павлова, К.Н. Темникова. – М.: Инфра-М, 2011. – 528с. ↑
17. Агеева, Н.А. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / Н.А. Агеева. – М.: Инфра-М, 2015. – 160с ↑
18. Носова, С.С. Микроэкономика. Макроэкономика / С.С. Носова. – М.: КноРус, 2013. – 472 с ↑
19. Дворецкая, А.Е. Деньги. Кредит. Банки: учебник / А.Е. Дворецкая. – М.: Юрайт, 2014. – 638с. ↑

20. Агеева, Н.А. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / Н.А. Агеева. – М.: Инфра-М, 2015. – 160с. [↑](#)
21. Соколов, Б.И. Деньги. Кредит. Банки / Б.И. Соколов. – М.: Инфра-М, 2013. – 288с. [↑](#)
22. Национальный банк — центральный банк и государственный орган Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/today/general.asp> [↑](#)
23. Национальный банк — центральный банк и государственный орган Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/today/general.asp> [↑](#)
24. Национальный банк — центральный банк и государственный орган Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/today/general.asp> [↑](#)
25. [↑](#)
26. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 марта 2016 г. №108 «Об одобрении Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы» - 35с. [↑](#)