**Тема: «Национальный банк РБ: цели, задачи, функции и операции.**

**Содержание**

Введение 2  
  
1 Характеристика основных целей, задач, функций и операций Национального банка РБ 9  
1.1 Организационная структура Национального банка Беларуси 9  
1.2 Цели и задачи деятельности Национально банка РБ. Функции и операции проводимые Национальным банком РБ 13  
  
2 Анализ состояния и динамики функционирования банковской системы Национального банка РБ 28  
2.1 Количественные и структурные характеристики банковской системы 28  
2.2 Участие иностранного капитала в банковской системе 33  
2.3 Структура активов и пассивов 36  
2.4 Финансовые результаты 46  
2.5 Структура доходов и расходов 48  
  
3 Направления развития банковской системы Национального банка РБ 54  
3.1 Развитие и укрепление банковской системы 54  
3.2 Развитие платежной системы 61  
3.3 Развитие финансового рынка 73  
3.4 Валютное регулирование и валютный контроль 77  
3.5 Международное сотрудничество 79  
  
Заключение 85  
  
Список использованных источников 86

**Введение**

**Национальный банк** - центральный банк и государственный орган Респуб­лики Беларусь - действует исключительно в интересах Республики Беларусь.

Согласно ст. 25 БК основные цели его деятельности зак­лючаются в защите и обеспечении устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитии и укреплении банковской систе­мы Республики Беларусь; обеспечении эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

В силу специфики задач Национального банка его правовое по­ложение имеет двойственную природу. С одной стороны, для до­стижения целей, поставленных перед ним законодательством, Национальному банку предоставлен целый ряд властных полномо­чий. Это та сторона деятельности Национального банка, которая по­зволяет назвать его субъектом публичного права. Однако наряду с выполнением административных функций Национальный банк явля­ется банком - субъектом хозяйствования, наделенным правом совер­шать различные банковские операции с кредитно-финансовыми организациями, Правительством, иными клиентами, перечень кото­рых содержит Кодекс (3, стр.123, ст. 51).

Таким образом, Национальный банк одновременно выступает в качестве *органа государственного управления специальной компетен­ции,* не входя при этом в систему республиканских органов государ­ственного управления, возглавляемую Правительством (3, стр.123, ст. 24), и *юридического лица, осуществляющего хозяйственную (предпринима­тельскую) деятельность.* В последнем качестве Национальный банк является банком с ограниченными функциями вследствие того, что его хозяйственная (предпринимательская) деятельность подчиняет­ся ряду ограничений, касающихся видов осуществляемых им бан­ковских операций и возможности участия в уставных фондах иных юридических лиц.

Согласно ст. 5 БК банковская система Беларуси является двух­уровневой, включая в себя Национальный банк и иные банки. Раз­дел II БК определяет правовой статус, цели деятельности, функции, структуру и органы управления Национального банка Республики Беларусь - верхнего (первого) уровня банковской системы. (3, статья 5, стр.33)

Одноуровневая банковская система возможна либо в случае, ког­да в государстве еще нет центрального банка, либо когда есть толь­ко центральный банк, но отсутствует сеть коммерческих банков. Первый вариант затрагивает ранние этапы развития банковского дела, когда банки могли осуществлять любые принятые в то время операции вплоть до эмиссии собственных денег. Второй вариант имел место в СССР и других странах с жестко централизованной нерыноч­ной экономикой.(3, стр.114)

Двухуровневая банковская система сложилась и функционирует в настоящее время в подавляющем большинстве стран, как разви­тых, так и стран «третьего мира». Стандартная система такого типа предполагает наличие на первом уровне центрального банка в раз­личных странах оп может иметь разный статус и коммерческих - на втором уровне. Существуют также режимы, где центральный банк сосуществует с национализированными государством коммерчески­ми банками (т.е. и центральный банк, и коммерческие банки явля­ются государственной собственностью).

В современных западных странах двухуровневость банковских систем является завершающим этапом длительной эволюции цент­ральных банков. На протяжении нескольких веков функции и пра­вовой статус центральных банков значительно видоизменялись. Первые центральные банки возникли более трехсот лет назад. Ис­следователи считают, что старейшим из ныне существующих цент­ральных банков является шведский Риксбанк, основанный в 1668 г. Вторым по времени создания принято считать Банк Англии (1694 г.)

Время основания центральных банков является дискуссионным вопросом в литературе, что объясняется сложностью определения самого понятия «центральный банк»: поскольку на протяжении XVIII в. они функционировали как обычные коммерческие банки и только позднее были наделены функциями центробанков, то ни один из таких банков не являлся центральным в его современном понимании. В связи с особенностями финансовой системы XIX в., выразив­шимися в стихийности рынка и золотомонетном характере денежного обращения, функции таких банков сводились к простому посредни­честву в торговых операциях. Даже обслуживание нужд правитель­ства не давало оснований говорить о получении каким-либо банком статуса центрального. Возникновение центральных банков историчес­ки связано с распространением бумажных денег и с последующей концентрацией банковской эмиссии в руках наиболее надежных ком­мерческих банков, чьи банкноты могли успешно выполнить функцию всеобщего средства обращения.

В некоторых странах центральные банки создавались самим госу­дарством, которое сразу же закрепляло за ними монопольное право де­нежной эмиссии. Формированию центральных банков в таких случаях предшествовала крайне высокая инфляция, возникшая в на­чале XIX в. вследствие чрезмерного выпуска правительствами бу­мажных денег для покрытия своих военных расходов. Необходимость защиты денежного обращения от необоснованного вмешательства, осу­ществления контроля за состоянием финансов и восстановления общественного доверия к государственной валюте потребовала обра­зования независимой банковской организации. (3, стр.115)

В начале XIX в. были созданы: Банк Франции - в 1800 г., Банк Соединенных Штатов Америки и Банк Финляндии - в 1811, Банк Нидерландов - в 1814, Австрийский Национальный банк (позднее - Национальный банк Австро-Венгрии) - в 1816, Банк Норвегии - в 1817, Национальный банк Дании - в 1818 г. Все они получили не­зависимый статус и исключительное право денежной эмиссии.

Таким образом, создание центральных банков происходило дву­мя путями: 1) на базе крупнейших коммерческих банков, в которых с развитием денежно-кредитной системы происходила концентрация денежной эмиссии; 2) путем образования центрального эмиссионного банка непосредственно государством.

В течение всего XIX в. основной задачей центральных банков было поддержание стабильности цен, а единственное, что отличало их от обычных коммерческих банков, - исключительные полномочия на выпуск в обращение денежной массы и, вследствие этого, особые отношения с правительством. Центральные банки осуществляли бан­ковские операции, а их отношения с коммерческими банками были обычными конкурентными отношениями. В начале XX в. функции центральных банков претерпели значительные видоизменения, в ре­зультате чего они окончательно выделились из круга коммерческих банков.

Необходимость обеспечения стабильной работы банковской системы, связанная с чрезвычайной важностью для общества услуг кредитных организаций, побудила правительства возложить на центральные банки функции оказания финансовой помощи банкам, находящимся в затруднительном положении, получившие в законодательстве и научной литературе название «функции кредитора в последней инстанции». Результатом этого явились значительные изменения в статусе центральных банков. Приобретя функции «кредитора в последней инстанции», центральные банки получили и законодательное право определять правила и контролировать деятельность своих должников - коммерческих банков, т.е. право регулировать банковскую систему. Для того чтобы центральные банки действовали в отношении частных банков с необходимой объективностью, им следовало прекратить коммерческую деятельность, при осуществлении которой они неизбежно вступали в отношения конкуренции с подконтрольными кредитными организациями. Поэтому в начале XX в. начался процесс преобразования центральных банков из обычных коммерческих банков в публичные организации.

С расширением денежной сферы и возможностей коммерческих банков центральные банки стали выполнять другую существенную функцию - оказание банкам платежных услуг, аналогичных тем услугам, которые банки оказывают своим клиентам. При осуществлении платежей между банками центральные банки служат единственно возможными посредниками, выступая как представители банковской системы в целом. К концу 20-х гг. XX в. подобная струк­тура системы платежей и роль, отводимая в ней центральному бан­ку, прочно утвердились в промышленно развитых странах.

К началу XX в. европейские центральные банки оформились практически с тем набором функций, который большинство исследователей полагают классическим: монополия денежной эмиссии, функции банка правительства (прежде всего управление государ­ственным долгом), функции банка банков (расчетный центр, креди­тор в последней инстанции), функции регулирования деятельности кредитных учреждений.

Первая мировая война положила начало новому этапу в развитии центральных банков и привела к кардинальному изменению их ста­туса. Перемены в деятельности центральных банков были обуслов­лены изменениями в монетарной политике, и в первую очередь - подхода государства к вопросу регулирования экономики. Полагалось, что золо­той стандарт обеспечит саморегулирование денежной системы, а цен­тральный банк - бесперебойную работу золотого стандарта. На этом этапе роль центрального банка была более технической и сводилась в основном к поддержанию конвертируемости валюты в соответствии с золотым стандартом. Государство не вмешивалось в деятельность центральных банков, предоставляя им практически полную самосто­ятельность, чему способствовал и акционерный статус центральных банков. (3, стр.116)

Первая мировая война и последующая за ней экономическая деп­рессия значительно усилили роль центральных банков: их основной функцией стала борьба с инфляцией. В связи с этим возник потенциальный конфликт между правительствами и центральными банками: в большинстве стран правительства не соглашались на доминирующую роль центрального банка в определении экономической политики. Центральному банку отводилась роль управления денежно-кредит­ной системой в соответствии с экономическими целями правитель­ства, среди которых стабильность цен не была основной. Подчинение центрального банка правительству стало составной частью новой эко­номической политики, опиравшейся на идею необходимости установ­ления государственного контроля над деятельностью частных экономических субъектов и на положения экономической теории кейнсианства, принятой многими правительствами. Общий процесс усиления государственного вмешательства в экономику закономер­но привел сначала к установлению контроля над деятельностью цен­тральных банков, а затем - к их национализации.

До второй мировой войны все европейские центральные банки имели статус коммерческих организаций, облеченных в форму акци­онерного общества. Уставный капитал центральных банков принад­лежал частным лицам, государство практически не имело своего участия в нем. В 40-50-е гг. высшими законодательными актами го­сударств центральные банки были объявлены собственностью госу­дарства, а их акции - переданы в управление правительства (в 1945 г. национализирован Банк Франции, в 1946 г. - Банк Англии).

80-е гг. стали новым этапом в эволюции правового статуса цен­тральных банков. Мировой кризис управления повлек за собой ши­рокое распространение неоклассической экономической доктрины, провозгласившей необходимость сужения государственного вмешатель­ства в экономику. Следствием этого стало возобновление обсуждения проблемы независимости центральных банков. На практическом уровне отказ от кейнсианской модели и реализация новой доктрины породили широкую волну финансовой либерализации и дерегулиро­вания в 80-е гг. и усилили тенденцию к финансовой глобализации. Эти факторы сформировали политический климат, определивший обращение многих стран к независимости центрального банка в ка­честве хранителя долгосрочных общественных интересов и противо­веса угрозе экономического спада, который может быть вызван движением мировых капиталов. В качестве конкретного аргумента в пользу наделенного большими полномочиями центрального банка приводился тот довод, что независимость последнего приводит к ос­лаблению инфляционных процессов. В результате в большинстве европейских стран уже внесены изменения в законодательство о центральных банках, в первую очередь касающиеся объема их полномочий и вза­имоотношений с правительством. (3, стр.117)

Глобальные изменения в сфере финансовой деятельности способ­ствовали и появлению другой тенденции - росту координации дея­тельности центральных банков. Радикальное совершенствование банковских технологий на основе широкомасштабного внедрения автоматизированных систем обработки информации и средств даль­ней связи, во-первых, и снижение барьеров на экономических и по­литических границах, во-вторых, оказали существенное влияние на изменение управленческой структуры, частью которой являются \_ центральные банки.

Процесс координации деятельности центральных банков проте­кает на нескольких уровнях. На глобальном уровне стандарты уста­навливает Банк международных расчетов (город Базель), называемый некоторыми специалистами «центральным банком центральных бан­ков», правовые нормы которого все чаще принимаются национальны­ми банковскими законодательствами. На региональном уровне страны «семерки» создали в Базеле международный банковский сек­ретариат, способствующий тесным рабочим отношениям между цен­тральными банками. Основное региональное сотрудничество развивается в рамках Европейского союза и Европейского централь­ного банка.

Таким образом, можно выделить *пять этапов в развитии цент­ральных банков* (данные выводы касаются центральных банков Европы и Соединенных Штатов Америки; большинство центральных банков развивающихся стран были основаны после второй мировой войны):

* XVII—XVIII вв. - этап зарождения коммерческих банков — пред­шественников центральных банков;
* XIX - 30-е гг. XX вв. - этап юридического оформления цент­ральных банков как банков правительства, наделение центральных банков исключительным правом денежной эмиссии, функциями кре­дитора последней инстанции и регулирования деятельности кредит­ных учреждений. Появление самого понятия «центральный банк». Этап характеризовался частным статусом центральных банков и практически полной независимостью от правительства. Центральные банки все еще выполняют функции обычных коммерческих банков;
* 30-70-е гг. XX в. - этап доминирования кейнсианской модели экономической политики и подчинения центральных банков прави­тельствам. Центральные банки национализированы и иным образом поставлены под контроль правительств. Происходит кардинальное изменение их функций - центральным банкам запрещено заниматься банковскими операциями, их коммерческая деятельность ограничена;
* 80-е гг. XX в. - этап неоконсервативной монетарной политики. Характерные черты: либерализация государственного регулирования экономики, автоиомизация центральных банков от правительств. Несмотря на различия юридических механизмов взаимодействия центральных банков с правительствами, очевидна тенденция все боль­шей независимости центральных банков от исполнительной власти;
* с начала 90-х гг. - этап строительства наднациональных цент­ральных банков.

История возникновения и становления Национального банка Республики Беларусь как центрального банка Беларуси коренным образом отличается от истории создания и развития центральных банков развитых стран. Если центральные банки государств Запад­ной Европы прошли длительный путь эволюции, развиваясь из обыч­ных коммерческих банков, то Национальный банк Беларуси возник как самостоятельный эмиссионный банк и оформился с тем набором функций, которые характерны для центрального банка, в конце 1990 г. До этого времени на территории Беларуси, как и в иных советских республиках, действовала республиканская контора Государственного банка СССР (создана постановлением Совнаркома БССР от 3 декабря 1921 г.), которая не являлась и по определению не могла являться центральным банком в его классическом понимании, поскольку вы­полняла функции, далекие от функций последнего. (3, стр.118, 119)

Накануне реформ 80-х гг. в банковскую систему СССР входили Госбанк СССР, Всесоюзный банк финансирования капитальных вло­жений (Стройбанк СССР), Банк для внешней торговли СССР (Внеш­торгбанк СССР), Государственные трудовые сберегательные кассы СССР (Гострудсберкассы). Банковская система СССР в условиях го­сударственной монополии банковского дела представляла собой си­стему государственных учреждений. Банки являлись собственностью государства и находились в полной зависимости от органов государ­ственной власти. Возглавлял эту систему Госбанк СССР, который, как отмечается в литературе, по существу, функционировал как министерство банков, управляя банками в основном административ­ными методами и формально неся вместе с Правительством СССР, правительствами союзных республик, их центральными и местными органами ответственность по обязательствам всех подчиненных ему кредитных учреждений (Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. М.: Юристъ, 1999. С. 313).

Будучи по размерам своих общих активов самым крупным бан­ком мира и имея разветвленную систему территориальных учрежде­ний, Госбанк СССР представлял собой централизованную систему, непосредственно подчиненную Совету Министров СССР. Полное ого­сударствление экономики позволяло Госбанку быть единым эмисси­онным центром, единой кассой государства и всего народного хозяйства, концентрировать все свободные денежные средства в стране (как производственных предприятий, организаций и учреж­дений, так и всех банков) и свободно перераспределять их, выдавать наличные деньги предприятиям и организациям для выплаты зара­ботной платы и осуществления других платежей, контролируя при этом процесс расходования этих средств, осуществлять кассовое исполнение бюджета, функцию единого расчетного центра страны, монопольное на территории СССР совершение сделок по покупке золота, серебра и других драгоценных металлов в монетах, слитках, ломе и в сыром виде, а также сделок по купле и продаже иностран­ной валюты, выписанных в иностранной валюте платежных докумен­тов и иностранных ценных бумаг.

Обладая валютной монополией, Госбанк определял пределы ком­петенции, в рамках которых другие банки могли осуществлять ва­лютные операции. Кроме того, он концентрировал в своих руках все совокупное кредитование субъектов народного хозяйства, что, по существу, являлось лишь плановым перераспределением ресурсов единого государственного фонда оборотных средств. Главным же направлением деятельности Госбанка, как и всей банковской систе­мы, было осуществление контроля и надзора за выполнением пред­приятиями и организациями планов производства и сбыта товаров, финансовых производственных планов, соблюдением плановой и фи­нансовой дисциплины посредством вышеперечисленных финансовых инструментов.

Кардинальная реорганизация всей союзной банковской системы началась в 1987 г. Основанием для нее послужило Постановление ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 17 июля 1987 г. «О совершен­ствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики». Оно внесло значительные структурно-функциональные изменения в банковскую систему (со­здав, в частности, новую систему специализированных банков), про­возгласило новые цели денежно-кредитной политики, в том числе пересмотрело задачи и функции Госбанка, утвердило ряд новых форм и методов банковской деятельности. Новыми задачами Госбанка, рас­пространявшимися и на его республиканские конторы, провозглаша­лись: централизованное управление денежно-кредитной системой страны, проведение единой кредитной политики, координация дея­тельности банков СССР и организация расчетов между ними, орга­низация денежного обращения, кассовое исполнение бюджета.

Постановление предоставило Госбанку СССР право совместно с другими союзными банками определять на единой методологической основе обязательные для всех банков СССР состав объектов креди­тования, условия выдачи и погашения кредитов, льготы при креди­товании, устанавливать правила расчетов и ведения кассовых операций в народном хозяйстве, порядок ведения учета и отчетнос­ти в банках, а также по согласованию с Госпланом СССР и Минфи­ном СССР - процентные ставки за пользование кредитами. За Госбанком СССР было сохранено уже имевшееся у него право установления офи­циальных курсов иностранных валют к советскому рублю.

С 1 января 1988 г. Белорусская республиканская контора Гос­банка была ликвидирована и на ее основе создан Белорусский рес­публиканский Госбанк СССР. (3, стр.120, 121)

Новый Устав Госбанка СССР (утв. постановлением Совета Мини­стров СССР от 1 сентября 1988 г. № 1061) конкретизировал задачи, касавшиеся республиканских банков. Они должны были обеспечивать проведение единой политики государства в области денежного обра­щения, кредитования, расчетов, кассовых операций, осуществлять координацию и контролировать деятельность банков и других кре­дитных учреждений республики. Регистрация создаваемых в это

время в республике коммерческих банков и утверждение их руковод­ства осуществлялись по-прежнему Госбанком СССР. За Госбанком остались также обязанности по координации деятельности республи­канских банков, осуществлявших разработку и выпуск совместно с ним всех основных документов, регламентирующих вопросы кредит­ной и процентной политики, денежного обращения и расчетов.

После провозглашения Декларации о государственном суверени­тете Постановлением Верховного Совета БССР от 21 декабря 1990 г. Белорусский республиканский банк Госбанка СССР со всей подве­домственной ему сетью учреждений и организаций был объявлен собственностью БССР. Тем же актом Верховный Совет постановил создать на базе обращенных в собственность БССР Белорусского республиканского банка Госбанка СССР и республиканских специа­лизированных банков Жилсоцбанка СССР, Агропромбанка СССР, Промстройбанка СССР Национальный банк БССР (позднее - Респуб­лики Беларусь).

С 1 января 1991 г. были введены в действие законы Республики Беларусь «О Национальном банке Республики Беларусь» и «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь»; Постановлени­ем Верховного Совета Республики Беларусь от 13 февраля 1991 г. ут­вержден Устав Национального банка. Президиум Верховного Совета Республики Беларусь 6 марта 1991 г. принял Постановление «О ме­рах по выполнению Постановления Верховного Совета Республики Беларусь от 21 декабря 1990 г. «О Национальном банке Республи­ки Беларусь и банках на территории республики», которым утвер­дил структуру Национального банка и его руководящих органов. Постановлением Президиума Верховного Совета Республики Бела­русь от 3 апреля 1991 г. была решена проблема имущественной базы Национального банка: ему были переданы все денежные средства и имущество Белорусского республиканского банка Госбанка СССР и республиканских специализированных банков. (3, стр.121, 122)

Становление Национального банка Республики Беларусь как центрального банка — первого уровня отечественной бан­ковской системы — связано с принятием в декабре 1990 г. За­конов «О Национальном банке Республики Беларусь» и «О бан­ках и банковской деятельности в Республике Беларусь». В ре­зультате на базе Белорусского республиканского банка Госбан­ка СССР был создан Национальный банк Республики Беларусь, который осуществляет свою деятельность в соответствии с Кон­ституцией Республики Беларусь, Банковским кодексом, зако­нами Республики Беларусь, правовыми актами Президента Республики Беларусь, а также Уставом Национального банка Республики Беларусь.

Национальный банк Республики Беларусь действует исключительно в интересах Республики Беларусь и подотчетен только Президенту Республики Беларусь. Он является юридическим ли­цом и состоит из центрального аппарата, а также структурных подразделений и организаций, находящихся как на территории республики, так и за ее пределами.

**Подотчетность Национального банка Президенту Республики Беларусь означает:**

* утверждение Президентом Республики Беларусь Устава Национального банка, изменений и дополнений, вносимых в него;
* назначение Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь Председателя и членов Правления Национального банка, освобождение их от должности с уведомлением Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь;
* определение Президентом Республики Беларусь аудиторской организации для проведения аудиторской проверки деятельности Национального банка;
* утверждение Президентом Республики Беларусь годового отчета Национального банка с учетом аудиторского заключения и распределения прибыли Национального банка.

Национальный банк является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Республики Беларусь и надписью «Национальный банк Республики Беларусь». Место нахождения Национального банка - город Минск.

Цели и принципы деятельности Национального банка, а также его права определяются Конституцией Республики Беларусь, настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Органами управления Национального банка являются Прав­ление Национального банка и Совет директоров Национального банка. Высший орган управления — Правление Национально­го банка — определяет основные направления деятельности Национального банка, осуществляет общее руководство им на основе принципа коллегиальности. Количественный состав Прав­ления определяется Президентом Республики Беларусь и на­значается Президентом Республики Беларусь при согласовании с Советом Республики Национального собрания Республики Бе­ларусь сроком на 5 лет. Имущество Национального банка находится в собственности Республики Беларусь и закреп­лено за Национальным банком на праве оперативного управле­ния: владения, пользования и распоряжения имуществом в соот­ветствии с целями деятельности, Уставом Национального банка и банковским законодательством Республики Беларусь. (1, стр. 356, 357)

Национальный банк занимает первый, или верхний, уровень банковской системы. Рассматриваемая статья наряду со ст. 24 БК определяет Национальный банк как центральный банк страны. Тем самым подчеркивается централизованный характер национальной банковской системы. *Статус Национального банка как центрального банка проявляется в том, что он:*

*1*) является единственным и монопольным эмиссионным банком страны, таким образом, денежная система страны во многом зависит от Национального банка;

*2*) осуществляет регистрацию всех остальных банков;

*3*) осуществляет надзор и контроль за всеми остальными банками;

1. предоставляет банковские услуги Правительству;
2. является банком банков - все белорусские банки имеют в На­циональном банке корреспондентские счета в белорусских рублях, а также хранят в Национальном банке часть своих денежных средств в виде резервов и в иных формах;
3. выступает в качестве кредитора последней инстанции, осуществляя рефинансирование банков.

В банковских правоотношениях Национальный банк выступа­ет, во-первых, как орган государственного управления, обладая соответствующими *функциями* в сфере денежно-кредитного регулирования (гл. 4), и, во-вторых, как *банк, осуществляя* банковские *операции* (гл. 6). Однако, поскольку деятельность Национального банка » банка подчинена его деятельности как государственного органа, рассматриваемая статья дает понятие Национального банка именно как государственного органа, выполняющего возложенные на него функции. В статье перечисляются основные функции Национально­го банка, закрепленные также ст. 136 Конституции.

Наряду с БК статус Национального банка определяется так­же Уставом Национального банка Республики Беларусь (утв. Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320). (3, статья 7, стр.36,37. Стр.122)

Перечисленные нормативные акты создали правовую основу для функционирования Национального банка, определив его статус, организационную структуру, задачи и функции.

**Глава 1. Характеристика основных целей, задач, функций и операций Национального банка РБ**

* 1. Организационная структура Национального банка Беларуси

Центральный банк Республики именуется Национальным банком. Он был создан в 1991 г. Становление и развитие Национального банка осуществлялось на институциональной основе законов ”О Национальном банке Республики Беларусь”, ”О банках и банковской деятельности в Республики Беларусь”, постановления Верховного Совета Белорусской ССР ”О Национальном банке Белорусской ССР и банках территории республики”, которые были приняты Верховным Советом республики в декабре 1990 г. Национальный банк изначально не обладал стату­сом государственного органа, равноправного Совету Минис­тров страны.

Конституцией Республики Беларусь определено: "Нацио­нальный банк регулирует кредитные отношения, денежное об­ращение, определяет порядок расчетов и обладает исключи­тельным правом эмиссии денег". Осенью 1996 г. на республи­канском референдуме были приняты изменения и дополнения в Конституцию Республики Беларусь, согласно которым Прези­дент Республики Беларусь получил право назначать на дол­жность Председателя и членов Правления Национального бан­ка с согласия Совета Республики и освобождать их с уведомле­нием Совета Республики.

С 2001 г. правоотношения, возникающие при осуществле­нии банковской деятельности, строятся на основе Банковского кодекса Республики Беларусь, закрепившего независимость деятельности Национального банка. Государственные органы не имеют права вмешиваться в его работу, осуществляемую в границах его полномочий. Председатель Правления Нацио­нального банка является членом Правительства нашего госу­дарства.

Статус Национального банка, его функции, компетенция органов управления, организация деятельности, размер устав­ного фонда и порядок распределения прибыли определены Ус­тавом Национального банка Республики Беларусь.

Национальный банк — это единая централизованная орга­низация. В ее состав входят центральный аппарат, структур­ные подразделения и организации, находящиеся на территории Республики Беларусь и за ее пределами. Работа структурных подразделений и организаций Националь­ного банка осуществляется на основании уставов, утверждаемых в порядке, установленном Уставом Националь­ного банка. Для выполнения приходно-расходных кассовых операций во всех учреждениях эмиссионного банка организу­ются оборотные кассы.

По согласованию с Президентом Национальный банк может создавать организации, необходимые для обеспечения своей де­ятельности. Им управляют два органа: Правление и Совет ди­ректоров. (2, стр. 375-377)

**Схема 1. Организационная структура Национального банка Республики Беларусь:**

**Национальный банк**

**Структурные**

**подразделения**

## Центральный

## аппарат

## Организации

**Главные управления**

**по областям**

**Отделения**

**по городам**

**Пинский банковский**

**колледж**

**Специализированное управление**

**Центральное**

**хранилище**

**Республиканское унитарное предприятие ”Белорусский межбанковский расчетный**

**центр”**

**Республиканское унитарное предприятие ”Центр банковских технологий”**

**Учебный центр**

*Правление* является высшим органом управления эмисси­онным банком. Это коллегиальный орган, определяющий ос­новные направления деятельности Национального банка, руко­водящий и управляющий им. Правлением рассматриваются и представляются совместно с Правительством Президенту Рес­публики Беларусь Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на очередной год, устанавлива­ется размер участия иностранного капитала в банковской систе­ме страны, утверждается годовой отчет о работе Национального банка. Правлением принимаются решения о регулировании деятельности, кредитных и валютных отношений, об определении порядка расчетов, о государственной регистра­ции кредитной организации, ее реорганизации и ликвидации, о выдаче либо отзыве лицензий, о применении к банкам мер воз­действия и др. Свои решения Правление принимает в форме постановлений.

Правление состоит из Председателя и десяти членов. Они назначаются на пять лет. Уставом Национального банка опре­деляется компетенция Правления и порядок созыва его заседа­ний, которые проводятся по мере необходимости, но не реже од­ного раза в месяц. Общая организация работы Правления строится в соответствии с регламентом. Банковским кодексом вве­ден ряд ограничений для членов Правления. Так, они не могут состоять в политических партиях, занимать другие государ­ственные должности (если иное не предусмотрено Конституцией Республики Беларусь и законодательными актами страны).

Президент вправе освобождать их от должности с уведомле­нием Совета Республики в случаях: истечения срока полномо­чий; неспособности исполнять служебные обязанности по состо­янию здоровья, констатированной заключением медицинской комиссии; отставки; ухода на пенсию; несоблюдения Конститу­ции, законов, декретов, указов и распоряжений Президента и иных обязательных для Национального банка актов законода­тельства Республики Беларусь при исполнении должностных обязанностей; разглашения сведений, составляющих государ­ственную или служебную тайну; признания виновным в совер­шении преступления по приговору суда; в иных случаях, пред­усмотренных законодательными актами Республики Беларусь. Одно и то же лицо может занимать должность Председателя Правления не более двух сроков подряд.

Правление Национального банка принимает решения про­стым большинством голосов при условии присутствия на его за­седании не менее восьми членов Правления. Его деятельностью руководит Председатель Правления, полномочия которого оп­ределяются Уставом Национального банка.

Исполнительным коллегиальным органом Национального банка является *Совет директоров.* Он организует выполнение Основных направлений денежно-кредитной политики Респуб­лики Беларусь; определяет структуру Национального банка; устанавливает условия найма и увольнения, другие права и обязанности служащих Национального банка. В функции Сове­та директоров входит утверждение порядка проведения отдель­ных операций Национального банка, принятие решений о вы­пуске в обращение банкнот и монет, об изменении процентных ставок по операциям Национального банка, об установлении нормативов обязательных резервов, депонированных в Нацио­нальном банке, и др.

Руководит Советом директоров Председатель Правления. Совет директоров состоит из девяти членов, включая руководи­теля Совета. Порядок его созыва и компетенция определяются Уставом Национального банка. Работа Совета директоров орга­низована согласно регламенту.

Члены Совета директоров назначаются Правлением в соответствии с установленным Уставом порядком. Уставом определяется и компетенция Сове­та директоров. Свои решения Совет директоров принимает в форме постановлений простым большинством голосов при усло­вии присутствия на его заседании не менее шести членов. Засе­дания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. (2, стр.377, 378)

Подразделения центрального аппарата Национального бан­ка (департаменты и управления) объединены в четыре блока. *Монетарный блок* включает департаменты: монетарной политики и эконо­мического анализа; платежного баланса и банковской статисти­ки; внешнеэкономической деятельности; монетарных опера­ций; международных операций. В *блок банковских продуктов и услуг* входят финансово-экономическое управление и депар­таменты бухгалтерского учета и отчетности, эмиссионно-кассовых операций, расчетов и кредитно-финансовых инструментов. *Надзорно-правовой блок* объединяет департаменты юридиче­ский, банковского надзора, валютного регулирования и валют­ного контроля. *Административный блок* состоит из департа­мента администрации и управления кадровой политики, безо­пасности и защиты информации.

В свою очередь в состав департаментов входят несколько от­делов и управлений. Так, департамент монетарных операций объединяет депозитарий и управления операций с ценными бу­магами и реализации монетарной политики; департамент бан­ковского надзора состоит из отдела регистрации и лицензирова­ния и управлений методологии пруденциального надзора, орга­низации надзора, инспекции, информационно-аналитического.

Организационная структура и штатное расписание департа­ментов Национального банка утверждаются Председателем Пра­вления. Директора департаментов назначаются на должность Председателем Правления банка по согласованию с Советом ди­ректоров. Выполняемые подразделениями функции отражают функции Национального банка в целом. К примеру, Юридиче­ский департамент осуществляет разработку и проведение об­щей правовой политики Национального банка, прогнозирова­ние правового обеспечения банковской деятельности; Департа­мент монетарных операций регулирует ликвидность банков­ской системы и кредитных отношений, проводит процентную политику.

Законодательством Республики Беларусь, касающимся ос­нов службы в государственном аппарате (о государственной службе), установлен статус служащих Национального банка.

Права и обязанности служащих Национального банка, усло­вия их найма и увольнения определяются Советом директоров. Служащие Национального банка не имеют права: иметь и приобретать лично либо через посредников акции банков или небанковских кредитно-финансовых организаций; зани­мать должности в банках и иных организациях на условиях штатного совместительства. (2, стр.378, 379)

Высшим законодательным органом страны определяется размер уставного фонда Национального банка. Он формируется из средств государственного бюджета, целевых поступлений, прибыли самого банка и служит обеспечением обязательств На­ционального банка. Размер уставного фонда Национального банка по состоянию на 1 января 2003 г. был равен 60 млрд бело­русских рублей.

За счет отчислений от прибыли банка формируются резерв­ный и иные фонды Национального банка. При осуществлении долгосрочных финансовых вложений и затрат капитального характера резервный фонд служит одним из источников обеспе­чения затрат. Национальным банком также формируются спе­циальные резервы общих банковских рисков.

Национальный банк представляет собой единую централизо­ванную систему, куда помимо центрального аппарата входят струк­турные подразделения и организации.

Согласно Уставу Национального банка к его организациям отно­сятся Пинский высший банковский колледж, республиканское уни­тарное предприятие «Белорусский межбанковский расчетный центр», республиканское унитарное предприятие «Центр банковских технологий» (п. 9).

Содержащийся в Уставе перечень организаций является исчер­пывающим. Все изменения в него вносятся Правлением Националь­ного банка при условии обязательного согласования с Президентом Республики Беларусь. Аналогичная процедура предусмотрена Уста­вом и для создания новых организаций: решение об их создании принимается Правлением Национального банка (п. 56), но обязательно согласуется с Президентом. (3, статья.59, стр.272)

Предоставление Национальному банку права создавать организации может свидетельствовать о его юридическом статусе. Нормы ГК не на­деляют учреждения таким правом. В то же время п. 7 ст. 114 ГК раз­решает унитарным предприятиям с согласия собственника создать в качестве юридического лица другое унитарное предприятие путем передачи ему в установленном порядке части своего имущества в хозяйственное ведение.

В отношении Национального банка, имущество которого нахо­дится в собственности Республики Беларусь, права собственника осуществляет Президент Республики Беларусь (см. комментарий к ст. 39 БК). Указанные в Уставе Национального банка организации I по своей организационно-правовой форме являются именно унитар­ными предприятиями (за исключением *Пинского высшего банковс­кого колледжа,* который является учреждением). В этой связи с юридической точки зрения согласование с Президентом создания этих организаций есть не что иное, как реализация права собствен­ника на участие в процессе создания учрежденными им предприя­тиями дочерних унитарных предприятий.

Организации Национального банка действуют на основании уста­вов (положений), утверждаемых Советом директоров (п. 63 Устава). Им же назначаются и директора организаций Национального банка.

*Функция республиканского унитарного предприятия «Белорус­ский межбанковский расчетный центр»* определены его Уставом. К ним относятся:

- осуществление межбанковских расчетов с применением раз­личных видов платежных инструментов;

* информационно-вычислительное обслуживание Национального банка, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и других пользователей;
* изучение и внедрение зарубежного опыта в области автомати­зации банковской деятельности и создания платежных систем, орга­низация и обеспечение расчетов и информационного взаимодействия национальной платежной системы Республики Беларусь с зарубеж­ными платежными системами;
* совершенствование системы расчетов;

формирование и ведение информационного архивного фонда о межбанковских расчетах в Республике Беларусь; (3, статья.59, стр.273)

* создание, обеспечение функционирования, эксплуатация и дальнейшее развитие телекоммуникационных банковских сетей и си­стем передачи данных и т.д.

Основным видом деятельности *республиканского унитарного предприятия «Центр банковских технологий»* является разработка и сопровождение систем автоматизации банковской деятельности и платежных систем.

1.2Цели и задачи деятельности Национально банка РБ. Функции и операции, проводимые Национальным банком РБ.

Цели, задачи, функции и операции Национального банка в финансово-кредитной системе республики и пра­вовая основа его функционирования определяется За­коном РБ "О Национальном банке Республики Беларусь".

Для любых целей, задач, функций и операций, которые ставятся перед НБ, должны быть предусмотрены хорошо продуманные средства их выполнения. При этом нельзя возлагать на НБ задачи, которые бы противоречили его первичным функциям и той ответственности, которая из них следует.

***Цели деятельности НБ, его задачи, функции и операции определены Банковским кодексом (статьи 25, 26 и 51).***

**Цели :**

* защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
* развитие и укрепление банковской системы страны;
* обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

*Для достижения защиты и обеспечения устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам НБ выполняет следующие задачи:*

* совместно с правительством проводит единую денежно-кредитную политику;
* осуществляет валютное регулирование, организует и про­изводит валютный контроль как самостоятельно, так и через уполномоченные на это банки;
* принимает участие в разработке прогноза платежного ба­ланса Республики Беларусь и его составлении.

*Для достижения развития и укрепления банковской системы страны НБ выполняет следующие задачи, возложенные на него законодательст­вом:*

* осуществляет государственную регистрацию банков и не­банковских кредитно-финансовых организаций, производит вы­дачу им лицензий на осуществление банковской деятельности;
* регулирует деятельность банков и небанковских кредит­но-финансовых организаций и осуществляет надзор за этой де­ятельностью в целях ее безопасности и ликвидности;
* является для банков кредитором последней инстанции, производит их рефинансирование;
* устанавливает порядок осуществления банковских опера­ций;
* регистрирует ценные бумаги банковского сектора;
* разрабатывает и утверждает методику бухгалтерского уче­та и отчетности для банков.

*Для достижения обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Национальный банк выполняет следующие задачи:*

* определяет порядок проведения безналичных и наличных расчетов в стране;
* организует эффективное, надежное и безопасное функци­онирование системы межбанковских расчетов;
* осуществляет эмиссию денег, ценных бумаг НБ;
* создает золотовалютные резервы и управляет ими;
* регулирует денежное обращение, кредитные отношения .(4, стр.22, 23)

В комментируемой статье определены основные цели деятель­ности Национального банка как центрального банка и органа управ­ления денежно-кредитной системой. К ним относятся защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его по­купательной способности и курса по отношению к иностранным ва­лютам; развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь; обеспечение аффективного, надежного и безопасного фун­кционирования платежной системы. (3, стр. 137)

Таким образом, БК Республики Беларусь вслед за Законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», нор­мы которого являлись примером при подготовке ст. 25 БК, несколько скорректировал приоритеты деятельности Национального банка но сравнению с ранее действовавшим законодательством, более приблизив их к основным законодательным целям деятельности центробанков раз­витых стран. Закон «О Национальном банке Республики Беларусь» 1990 г. подразделял цели деятельности последнего на главную и подчиненные ей. Главной целью политики Национального банка на­зывалось обеспечение внутренней и внешней устойчивости официаль­ной денежной единицы, поддержание стабильных цен. К иным целям, подчиненным главной, относились обеспечение ликвидности, кредитоспособности и надежности функционирования стабильной денежно-кредитной (банковской) системы и поддержка общей эконо­мической политики Правительства.

До недавнего времени в мире существовали две модели функци­онирования центральных банков, определяемые поставленными пе­ред ними целями. Согласно первой центральный банк проводит денежно-кредитную политику, вытекающую из общей экономичес­кой политики правительства и рассматриваемую именно как инстру­мент достижения целого ряда социально-экономических задач правительства. В соответствии со второй моделью перед централь­ным банком ставится конкретная цель - поддерживать стабильность цен с помощью специально определенных для этого законодатель­ством инструментов денежно-кредитной политики и устанавливаются гарантии его независимости от исполнительной власти.

В свете современных мировых тенденций к усилению независи­мости центральных банков законодательство все чаще отдает при­оритет именно второй модели, определяя поддержание стабильности цен в качестве основной цели деятельности центрального банка. С созданием Европейской системы центральных банков введение в законодательство подобной нормы стало общепринятым для всех стран - ее участниц. Среди центральных банков, принявших сход­ную формулу экономической политики, были банки Великобритании, Новой Зеландии, Мексики, Японии и т.д.

Маастрихтский договор о создании Европейского союза оказал наиболее существенное *влияние* на пересмотр национальными зако­нодательствами целей деятельности центральных банков, входящих в состав Европейской системы центральных банков (ЕСЦБ). Договор определил условия, которым должны удовлетворять центральные банки - ее члены (в том числе идентичность основных целей их де­ятельности), однако он не потребовал от них отказаться от нацио­нальных особенностей и привести свое законодательство в полное соответствие с нормами, регулирующими деятельность Европейского центрального банка. Тем не менее многие центральные банки определили свою задачу в точном соответствии с терминами Маастрихт­ского договора, предусмотренными для ЕЦБ, именно как обеспечение стабильности цен. (3, стр. 138)

Некоторые центральные банки (например, Федеральная резерв­ная система США и Национальный банк Швейцарии), исторически пользующиеся наибольшей независимостью, функционируют при значительно менее строгом определении целей своей деятельности. В законе о Национальном банке Швейцарии сформулированы лишь общие задачи «проведения денежно-кредитной политики, отвечаю­щей интересам страны в целом». Закон о ФРС США ставит перед ней потенциально противоречивые цели достижения «максимальной за­нятости, стабильности цен и сдерживания долгосрочных процентных ставок». Для некоторых центральных банков цели их, деятельности формулируются лишь в самом общем виде (например, «поддержание полной занятости» - для Резервного банка Австралии и «смягчение колебаний общего уровня производства» - для Банка Канады).

О функциях и полномочиях Национального банка Республики Беларусь в рамках реализации закрепленных за ним целей - коммен­тарии к ст. 26-34 БК. (3, стр. 139)

Согласно ч. 2 ст. 25 БК извлечение прибыли не является ос­новной целью деятельности Национального банка. Данная норма ука­зывает на некоммерческий характер деятельности центрального банка и играет важную роль в определении его правовой сущности.

В соответствии с ч. 5 ст. 24 БК Национальный банк является юридическим лицом. В связи с этим возникает вопрос относительно его организационно-правовой формы.

Выполнение Национальным банком ряда функций государственно­го управления и предоставление ему в связи с этим административ­ных полномочий свидетельствуют о наличии в правовом положении Национального банка публично-правовых компонентов. Поэтому не­которые ученые предлагают рассматривать центральный банк как юридическое лицо публичного права. Однако в белорусском законодательстве отсутствует подобная категория, по­нятие «юридическое лицо» рассматривалось всегда как категория частного (гражданского) права. Еще одной стороной деятельности Национального банка является коммерческая деятельность: 'законо­дательство закрепляет за ним право совершения банковских опера­ций, в которых он выступает уже как хозяйствующий субъект, т.е. субъект частного права. В этой связи вполне обоснованно пользовать­ся классификацией юридических лиц, установленной гл. 4 ГК. Дан­ная глава содержит понятие и перечень организационно-правовых форм коммерческих и некоммерческих организаций.

Согласно ст. 46 ГК юридические лица, не имеющие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распре­деляющие полученную прибыль между участниками, являются не­коммерческими организациями. Казалось бы, ч. 2 ст. 25, отрицая извлечение прибыли в качестве основной цели деятельности Наци­онального банка, с неопровержимостью свидетельствует о том, что Национальный банк - некоммерческая организация, т.е. учреждение (являющееся одной из организационно-правовых форм некоммерчес­ких организаций), однако это не так.

Положениями п. 3 ст. 46 ГК некоммерческим организациям раз­решено осуществлять предпринимательскую деятельность лишь по­стольку, поскольку она необходима для их уставных целей, ради которых они созданы, и соответствует этим целям. Цели деятельно­сти Национального банка установлены ч. 1 ст. 25. (3, стр.140)

Действительно, как справедливо отмечают многие исследователи (Гейвандов Я.А. Центральный банк Российской Федерации. Юриди­ческий статус. Организация. Функции. Полномочия. М., 1997. С. 17-26; Тосунян Г.А., Никулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. М.: Юристъ, 1999), ком­мерческая деятельность центрального банка выступает как одна из форм реализации его основных целей и задач. Наряду с администра­тивно-правовыми методами гражданско-правовые сделки являются ин­струментами проводимой Национальным банком денежно-кредитной политики. Однако утверждать, что Национальный банк осуществляет банковские операции, извлекая при этом значительную прибыль, руководствуясь лишь целями своей деятельности, нельзя.

Нормы БК и Устава Национального банка не предусматривают финансирования Национального банка из государственного бюдже­та (подробнее см. комментарий к ст. 43 БК), свои расходы он дол­жен осуществлять исключительно за счет доходов от банковской деятельности. Согласно п. 45 Устава Национального банка доходы последнего образуются от осуществления им кредитной деятельно­сти, операций с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоцен­ными металлами и драгоценными камнями и других операций.

Ввиду отсутствия финансирования собственником - государством Национальный банк вынужден «самостоятельно зарабатывать сред­ства к существованию» и, следовательно, не может не преследовать

В рамках поставленных целей и задач существенная роль отводится политике государства, которая предусматривает про­ведение последовательных мер, направленных на укрепление и развитие банковской системы.

Так, при принятии решений, направленных на финансиро­вание отраслей экономики, отдельных проектов Правительства Республики Беларусь, выдаче гарантий должны учитываться как ликвидность каждого банка, так и банковской системы в целом. Будет совершенствоваться практика привлечения внеш­них государственных займов через банки-агенты. (3, стр.1140, 141)

В целях содействия эффективности управления банками должны использоваться новые формы организации корпора­тивного управления с привлечением в советы директоров и наб­людательные советы банков высококвалифицированных ме­неджеров с безупречной деловой репутацией.

Государство снизит свою долю участия в капитале банков путем поэтапного вывода государственных органов управления из числа участников, сохранив и повысив потенциал в АСБ «Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белпромстройбайк», ОАО «Белинвестбанк». Укрепление указанных банков будет осу­ществлено за счет внесения дополнительных вкладов в уставные фонды свободных денежных средств, размещения в банках фи­нансовых средств как центральных, так и местных органов госу­дарственного управления, предоставления необходимых госу­дарственных гарантий, завершения разработки и реализации со­ответствующих долгосрочных программ развития. (1, стр. 394)

Совершенствование структур банковского сектора будет на­правлено на дальнейшее развитие универсальных банков, предо­ставляющих комплексное обслуживание всего спектра клиен­тов с учетом развития банковских услуг, соответствующих уровню развитых стран.

На снижение рисков банковского сектора повлияет создание кредитных бюро, инвестиционных агентств, развитие и укреп­ление сектора небанковских кредитно-финансовых организа­ций. В целях снижения уровня отдельных видов операционно­го риска путем передачи риска или его части третьей стороне возможно использование аутсорсинга.

Структурное преобразование банков планируется за счет создания дочерних банков, иностранных банков или их учас­тия в капитале белорусских банков. Это позволит привлечь иностранные инвестиции в банковский сектор.

С целью совершенствования банковского законодательства будет осуществлено приведение его в соответствие с новой ре­дакцией Банковского кодекса Республики Беларусь и между­народными стандартами. Будет осуществлен переход на между­народные стандарты финансовой отчетности путем внедрения национальных стандартов, соответствующих международным, совершенствования методологического обеспечения банковс­ких операций на основе международных принципов бухгалтер­ского учета С одновременным усилением роли Национального банка в области методологического руководства бухгалтерским учетом и отчетностью в байках Республики Беларусь.

Одним из направлений развития банковского сектора явля­ется работа в области предотвращения отмывания доходов, по­лученных незаконным путем, и финансирования терроризма. С этой целью усиливается организация контроля за выполнением банками и небанковскими кредитно-финансовыми организаци­ями норм и требований актов законодательства; проводится организационно-методологическая работа, связанная с защитой, передачей информации; координируется взаимодействие с центральными банками иностранных государств и другими заинтересованными органами в Республики Беларусь и за рубежом. (1, стр. 395).

Развитие банковской системы Республики Беларусь обусловлено пристальным вниманием к этому сектору кредитной системы государства и Национального банка Республики Беларусь. Для повышения благосостояния народа и приближения его к уровню развитых евро­пейских государств необходимо в ближайшие десять лет (2001 - 2010 гг.) обеспечить ускоренное социально-экономическое развитие Республики Беларусь. Для этого должны быть задействованы все сферы, секторы и отрасли экономики, инструменты и механизмы экономической политики. Как показывает опыт развитых стран, важная роль в экономической системе и в обеспечении экономи­ческого и социального развития государства принадлежит банковскому сектору. В этой связи стратегическими целями развития банковской системы Республики Беларусь должны стать:

* 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 развития банковского сектора будет направлено решение следующих основных 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 и приближение их к уровню развитых европейских банков. Для приближения состава банковских услуг к европейскому уровню банкам Республики Беларусь необходимо увеличить перечень совершаемых ими операций за 2001 - 2005 гг. в 2-3 раза и 2006 - 2010 гг. - в 2 раза. Такие параметры увеличения банковских услуг и повышения их качества возможны без риска системного кризиса банков при доведении активов банковской системы к ВВП до 50-60 процентов, капитала банков - до 9-11 процентов;
* 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 и т.д. (6, стр. 18).

Исходя из основных задач Национального банка можно выде­лить *следующие его функции:*

* единого эмиссионного центра, пользующегося монопольным правом денежной эмиссии на территории Республики Беларусь, создающего и управляющего золотовалютными резервами;
* банка правительства, консультирующего, кредитующего и вы­полняющего функции финансового агента правительства, организу­ющего расчетно-кассовое обслуживание ряда государственных органов, осуществляющего функции центрального депозитария государственных ценных бумаг;
* банка банков, т.е. кредитора последней инстанции, осуществляющего рефинансирование банков в случае временного дефицита ликвидных средств;
* органа банковского регулирования и надзора, осуществляющего государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-фи­нансовых организаций и выдачу им лицензий на осуществление бан­ковских операций, регулирование и надзор банковской деятельности;
* органа стабильности национальной денежной системы, отвеча­ющего за беспрепятственное осуществление внутреннего платежного оборота и антиинфляционной политики.

Исполнительным коллегиальным органом Национального банка является *Совет директоров.* Количественный состав Сове­та директоров определяется Правлением Национального банка.

Руководителем Совета директоров Национального банка яв­ляется Председатель Правления. Члены Совета директоров наз­начаются Правлением Национального банка в порядке, уста­новленном Уставом Национального банка. (1, стр.357)

***Функции Национального банка:***

* разрабатывает Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь и совместно с Правительством Республики Беларусь обеспечивает проведение единой денежно-кредитной политики Республики Беларусь в порядке, установленном настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь;
* осуществляет эмиссию денег;
* регулирует денежное обращение;
* регулирует кредитные отношения;
* организует функционирование платежной системы Республики Беларусь;
* является для банков кредитором последней инстанции, осуществляя их рефинансирование;
* осуществляет валютное регулирование;
* организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки и небанковские кредитно-финансовые организации в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
* выполняет функции центрального депозитария государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка, если иное не определено Президентом Республики Беларусь;
* осуществляет выпуск ценных бумаг Национального банка;
* выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов и консультирует их по этим вопросам;
* дает согласие на осуществление банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями операций с ценными бумагами в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;
* осуществляет государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
* осуществляет лицензирование банковской деятельности;
* регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по ее безопасному и ликвидному осуществлению и проводит надзор за ней;
* устанавливает правила и порядок осуществления банковских операций;
* устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, банковских групп и банковских холдингов требования по осуществлению ими внутреннего контроля;
* согласовывает выпуски ценных бумаг банков и небанковских кредитно-финансовых организаций вслучаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;
* регулирует деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по выдаче и обращению векселей, если иное не определено Президентом Республики Беларусь;
* устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций требования по осуществлению ими операций с форвардными и фьючерсными контрактами, опционами и иными финансовыми инструментами срочного рынка;
* осуществляет методологическое руководство бухгалтерским учетом и финансовой отчетностью в банковской системе, разрабатывает и утверждает методики бухгалтерского учета и финансовой отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
* устанавливает для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций порядок составления статистической отчетности по формам и в сроки, определенные законодательством Республики Беларусь;
* разрабатывает национальные стандарты финансовой отчетности для Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и осуществляет методологическое руководство ведением в них бухгалтерского учета и отчетности;
* определяет порядок проведения в Республике Беларусь расчетов в безналичной и наличной формах;
* осуществляет операции, необходимые для выполнения основных целей деятельности Национального банка;
* организует расчетное и кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь, организаций, перечень которых определен в Уставе Национального банка, и иных организаций в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;
* организует составление платежного баланса Республики Беларусь, включая международную инвестиционную позицию Республики Беларусь, и принимает участие в его разработке;
* создает золотовалютные резервы по согласованию с Президентом Республики Беларусь и управляет ими в пределах своей компетенции;
* формирует золотой запас Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь и осуществляет оперативное управление им в пределах своей компетенции;
* устанавливает цены купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;
* устанавливает порядок открытия счетов в драгоценных металлах и условия их ведения в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях на территории Республики Беларусь, а также условия открытия резидентами таких счетов в банках и иных кредитных организациях за ее пределами. Для целей настоящего Кодекса термин «резидент» имеет значение, определенное пунктом 7 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (7);
* устанавливает совместно с уполномоченными государственными органами порядок ввоза в Республику Беларусь и вывоза за ее пределы драгоценных металлов и драгоценных камней при осуществлении банковских операций;
* организует инкассацию и перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
* осуществляет контроль за обеспечением безопасности и защиты информационных ресурсов в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях;
* проводит анализ и прогнозирование состояния денежно-кредитных отношений, отношений в области валютного регулирования и валютного контроля, платежного баланса Республики Беларусь и банковской системы во взаимосвязи с социально-экономическим развитием Республики Беларусь, публикует соответствующие статистические данные и материалы анализа и прогнозирования *в* периодическом печатном издании Национального банка;
* заключает соглашения с национальными банками и кредитными организациями иностранных государств;
* выполняет другие функции, предусмотренные настоящим Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь. (7, статья 26, стр.13).

Комментируемая статья содержит перечень функций Нацио­нального банка. Он не является исчерпывающим – законодательными актами могут быть установлены и иные функции.

В современной доктрине нет однозначного подхода к определе­нию точного перечня функций центрального банка. В большинстве случаев исследователи подчеркивают, что основная функция цент­рального банка состоит в эмиссии денег и регулировании денежно­го обращения. Вместе с тем указывается, что значение функций эмиссионной монополии и расчетного центра существенно снизилось, а функция банковского надзора возлагается не на центральный банк, а на специально созданные органы, поэтому ключевая задача Цент­робанка на современном этапе - разработка и проведение денежно-кредитной политики.

Доктринально перечень функций центрального банка включает: монополию денежной эмиссии; функции банка правительства (преж­де всего исполнение бюджета и управление государственным дол­гом); функции банка банков (расчетного центра и кредитора в последней инстанции); функции проводника официальной денежно-кредитной и валютной политики; функции органа надзора за банка­ми и финансовыми рынками.)

Возлагаемые на Национальный банк ст. 25 БК цели деятельно­сти предопределяют выделение *двух групп выполняемых им функций.*

*Первая группа* связана с необходимостью поддержания Нацио­нальным банком стабильности национальной денежной единицы -белорусского рубля - на внутреннем и внешних финансовых рынках, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам. В рамках реализации этой цели Нацио­нальный банк осуществляет эмиссию денег, регулирование денеж­ного обращения, кредитных отношений, валютное регулирование и валютный контроль и т.п. В современных условиях центральные бан­ки выполняют данные функции преимущественно с помощью рыноч­ных методов, валютных интервенций, учетных ставок и операций на открытом рынке. Выполнение подобных операций возможно только в том случае, если центральный банк имеет статус банка.

*Вторая группа* функций Национального банка предопределена необходимостью реализации микроэкономической цели его деятель­ности - развития и укрепления банковской системы Республики Бе­ларусь. В этом качестве Национальный банк осуществляет функции регулирования и надзора деятельности банков, устанавливает поря­док осуществления банковских операций и т.п., т.е. выступает в роли органа управления банковской системой, используя при этом преимущественно административные полномочия. (3, статья 26, стр.141-144)

Основными функциями Национального банка РБ являются: де­нежно-кредитное регулирование; валютное регулирование; выполнение фун­кций цен­трального депозитария; организация межбанковских расчетов и кассовое обслужива­ние коммерческих банков; консультирование, кредитование и осуществление функций финансового агента Правите­льства и местных органов власти; организация совместно с Минфином кассового исполнения бюджета; выдача лицензий на совершение бан­ков­ских операций; надзор за банками, филиалами, представительства­ми банков по со­блюдению ими безопасности и ликвидною функцио­нирования; регулирование внеш­неэкономической банковской деятель­ности, обеспечение единого порядка бухгалтер­ского учета и отчетно­сти в банковской системе республики.

Более подробно о содержании функций Национального банка см. в комментарии к ст. 28-34 БК. Свои функции Национальный банк реализует через осущес­твление активных и пассивных банковских операций, таблица 1.

**Таблица 1. Агрегированное представление баланса**

**Национального банка Республики Беларусь**

|  |  |
| --- | --- |
| **Активы** | **Обязательства** |
| **1.** *Чистые иностранные активы:* сальдо активных и пассивных опе­раций Национального банка с нере­зидентами Республики Беларусь в иностранной и национальной валютах | *Денежная база:* обязательства Национального банка перед экономикой:  1. Наличные деньги в обороте.  2. Обязательные резервы. |
| **2.** *Чистые внутренние активы:* со­вокупные требования Национально­го банка к органам государственного управления, банкам, небанковским финансовым организациям и т.д., а также прочие чистые активы | **3.** Избыточные резервы: денежные средства банков, размещенные на депозитных и корреспондентских счетах в Национальном банке, а так­же в его ценные бумаги.  **4.** Депозиты прочих секторов эконо­мики |

Иностранные активы включают в себя запасы монетарного золота и иностранной валюты в Национальном банке, а также прочие виды размещения средств у нерезидентов Республики Бе­ларусь в конвертируемой или неконвертируемой валюте. Инос­транные пассивы — это все виды заимствований Национального банка у нерезидентов Республики Беларусь, в том числе суммы кредитов МВФ, полученные Правительством и Национальным банком Республики Беларусь. Сальдо этих позиций *— чистые иностранные активы* — составляют основу официальных ре­зервных активов и других активов в иностранной валюте. (1, стр.359)

*Чистый внутренний кредит* Национального банка отража­ет сумму кредитов органам государственного управления (за минусом их депозитов и других вложений в Национальном бан­ке), требования к банкам-резидентам Республики Беларусь по представленным им кредитам, размещенным Национальным банком в банках депозитам и прочим видам размещения Наци­ональным банком средств в коммерческих банках.

Данная позиция в совокупности отражает кредитную дея­тельность Национального банка Республики Беларусь.

Обязательства Национального банкавключают в себя сле­дующие позиции:

* наличные деньги в обороте, которые отражают сумму банкнот, выпущенных Национальным банком в обращение (т.е. находящиеся на руках у физических лиц и в кассах юридичес­ких лиц; деньги в кассах банков и Национального банка не счи­таются деньгами в обращении);
* обязательные резервы отчисляются банками от объема привлеченных ресурсов в фонд обязательных резервов Национального банка. Эта статья отражает выполнение Националь­ным банком в рамках реализации денежно-кредитной полити­ки функции регулирования денежного предложения;
* аналогичную функцию отражает и позиция «Избыточные резервы», в частности размещение денежных средств банками на депозитных счетах
* покупку ценных бумаг Национального банка.

Вышерассмотренные статьи имеют очень важное значение, поскольку отражают размер и структуру денежной базы - ос­новы для роста и изменения качественных параметров денеж­ной массы. Кроме того, они отражают выполнение Националь­ным банком своих функций и прежде всего реализацию денеж­но-кредитной политики. (1, стр.360)

Основными функциями внутреннего аудита Национального банка, исходя из возложенных на него задач, являются:

* проверка состояния внутреннего контроля и соблюдения исполнительной дисциплины на всех участках деятельности банка;
* анализ работы подразделений банка по выявлению рис­ков, которым подвергается их деятельность, а также оценка и управление рисками;
* проверка ведения бухгалтерского учета и составления фи­нансовой отчетности, а также правильности проведения бан­ковских операций;
* проверки организационного, технического, программно­го, математического и информационного обеспечения информа­ционных систем;
* внедрение международных стандартов внутреннего ауди­та в систему банка;
* осуществление последующего контроля за выполнением мероприятий по результатам аудиторских проверок.

Национальный банк для достижения поставленных перед ним целей и исходя из своих функций имеет право осуще­ствлять операции с белорусскими и иностранными банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и Пра­вительством Республики Беларусь.

**Банковские операции —** операции, направленные на решение задач и реализацию функций банков, то есть отражаю­щие банковскую деятельность. Они связаны с движением спе­цифического товара — денег, ценных бумаг и валют­ных ценностей, и поэтому отличаются от операций других субъектов хозяйствования, схема 2. (2, стр.322, 323)

***Банковские операции***

Пассивные Активные Посреднические Другие

Национальный банк осуществляет банковские операции за плату, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом или иными законодательными актами Республики Беларусь. (7, статья 52, стр.30,31).

К операциям, осуществляемым Национальным банком, относятся:

* кредитование банков в порядке рефинансирования;
* расчетное и кассовое обслуживание Правительства Республики Беларусь, организаций, перечень которых определен в Уставе Национального банка, и иных организаций в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;
* переучет векселей;
* операции на рынке ценных бумаг;
* инкассация и перевозка наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
* управление золотовалютными резервами в пределах своей компетенции, а также операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в любом виде и состоянии, в том числе их покупка, продажа, мена на территории Республики Беларусь и за ее пределами;
* открытие и ведение счетов в драгоценных металлах на территории Республики Беларусь и за ее пределами;
* передача драгоценных металлов в виде мерных слитков на безвозмездной основе в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;
* привлечение денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в депозиты;
* продажа в Республике Беларусь и за ее пределами памятных и слитковых монет по цене не ниже номинальной;
* выдача по решению Президента Республики Беларусь банковских гарантий и поручительств по инвестиционным проектам;
* межбанковские расчеты, включая расчеты с небанковскими кредитно- финансовыми организациями;
* прием ценностей на хранение;
* денежные переводы и иные расчетные операции;
* покупка и продажа иностранной валюты, платежных инструкций в иностранной валюте и иные валютные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь, в том числе документарные операции и операции по выдаче кредитов в иностранной валюте;
* банковские услуги правительствам иностранных государств, НБ и финансовым органам этих государств, а также международным организациям;
* посреднические услуги в качестве финансового агента Правительства Республики Беларусь по размещению государственных ценных бумаг;
* операции по обслуживанию государственного долга Республики Беларусь;
* открытие и обслуживание карт-счетов своих работников;
* кредитование своих работников.

Национальный банк не вправе оказывать услуги по осуществлению банковских операций юридическим лицам, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, и физическим лицам, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей.

Операционная деятельность Национального банка является одной из наиболее значимых сфер его деятельности наряду с нормативным регулированием и контролем за развитием банковской и денежно-кредитной системы. Она осуществляется для достижения основных целей и реализации широкого состава функций, сформулированных в ст. 25 и 26 ВК. Национальный банк является активным субъектом на всех сегментах денежно-кредитного и валютного рынков, а также рынка ценных бумаг, взаимодействуя с банками Республики Беларусь и иностранных государств, Правительством и государственными органами Республики Беларусь, центральными банками и правительствами других государств. (3, статья 51, стр.238)

Указанная черта свойственна центральным банкам значительного числа государств, хотя их функции, состав и содержание операций существенно разнятся. Последнее объективно обусловлено прежде всего различием экономических систем. Вместе с тем функции и операции центральных банков постоянно развиваются, что связано с процессами в экономике каждого государства и в сфере внешнеэкономических отношений. Так, введение общей валюты (евро) в ряде государств Европейского Сообщества привело к созданию общего Европейского центрального банка и, соответственно, к ограничению части функций и операций центральных банков указанных стран. В первую очередь это касается реализации денежно-кредитной политики, права эмиссии денег, регулирования расчетных и валютных отношений.

Цель комментируемой статьи - системно отразить сгруппированные в пятнадцать видов операции Национального банка Республики Беларусь.

Большинство операций Национального банка направлено на вы­полнение нескольких его функций.

Для выполнения функций по проведению единой денежно-кредитной политики Республики Беларусь, эмиссии денег, валютного регулирования, кредитора банков последней инстанции Нацио­нальный банк, прежде всего осуществляет регулирование предложения и цены денег в товарно-денежном обороте, а также ресурсов и активных операций банков - через свои операции, обеспечивающие, с одной стороны, увеличение количества денег, с другой стороны, изъятие последних - на основании Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь (ст. 4 и 27 БК). Определяющими для этого являются следующие пять операций: *кредитование в порядке рефинансирования, переучет векселей и других денежных обязательств, операции на рынке ценных бумаг, межбанковские расчеты и валютные операции.* Названная группа составляет базу для системы рефинансирования и механизма регулирования текущей ликвидности банков (см. ст. 32 и 52 БК). Вместе с тем все остальные из рассматриваемой статьи операции также изменяют в рой или иной мере денежную массу. (3, стр. 238)

Четыре операции - *расчетно-кассовое обслуживание Правитель­ства и государственных органов, услуги в качестве финансового агента Правительства по распространению государственных цен­ных бумаг, учет средств государственных и общественных фондов, операции по обслуживанию государственного долга -* обусловлены прошениями Национального банка с Правительством, которые за­фиксированы в ст. 26, 36, 54, 56 БК.

Вместе с тем данные операции не предусматривают кредитования Правительства, возможность которого установлена в ст. 52 БК - в случае отражения кредитов Национального банка на покрытие дефи­цита республиканского бюджета в законе о б4оджете на очередной 'од. Это связано с тем, что в настоящее время большинство централь­ных банков других государств с относительно стабильной экономи­кой не выдают кредитов на покрытие дефицита государственного бюджета, и к этой практике, в принципе, должны постепенно подой­ти в Республике Беларусь.

Отношения Национального банка с Правительством закрепляются также ст. 123 БК, исходя из которой, кредиты Национального бан­ка могут предоставляться на покрытие временных разры­вов между доходами и расходами республиканского бюджета.

Конкретный порядок проведения указанной группы операций оп­ределяется соглашениями Министерства финансов и Национального банка, а также нормативными документами последнего.

Такая операция, как *инкассация и перевозка денежной наличности, валютных и других ценностей,* обусловлена функцией Нацио­нального банка по организации данного процесса и его правами в области денежного обращения (ст. 26 и 31 БК). Содержание данной операции изложено в ст. 55 БК.

Необходимость осуществления *управления золотовалютными презервами, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также покупка, продажа и мена драгоценных металлов и драгоценных камней* определяются, прежде всего функциями Национального банка по валютному регулированию, созданию золотовалютных резервов и управлению ими, а также по установлению цены купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней при проведении банковских операций. Указанные функции взаимосвязаны как между собой, так и с другими фун­кциями, и прежде всего с проведением единой денежно-кредитной политики Республики Беларусь и эмиссией денег (ст. 26 БК). Основной целью названных операций является защита и обеспечение ус­тойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам. Для достижения этой цели и реализации выделенных функций используются также уже отмеченные выше в первой группе *валютные операции.* Содержание указанных операций изложено в ст. 53 БК. (3, статья 51, стр.239)

*Операция по приему ценностей на хранение* предназначена для реализации функций Национального банка по созданию золотовалют­ных резервов и управлению ими, а также по регулированию денеж­ного обращения, поэтому ее описание дается в ст. 53 и 55 БК.

*Денежные переводы и иные расчетные операции* вместе с отмечен­ными выше в первой группе *межбанковскими расчетами* связаны с необходимостью осуществления Национальным банком различного рода безналичных расчетов, обусловленных его деятельностью для реализации значительного круга функций (ст. 26 БК). Порядок их проведения отражен в гл. 24 БК.

*Банковские услуги правительствам иностранных государств, центральным (национальным) банкам и финансовым органам этих государств, а также международным организациям* обеспечивают реализацию межгосударственных отношений и отношений с между­народными организациями в соответствии со ст. 26, 49 и 50 БК. Кон­кретный вид и порядок проведения данных операций определяются межгосударственными соглашениями, а также соглашениями Наци­онального банка Республики Беларусь с центральными банками иностранных государств.

Рассматриваемая статья содержит также норму, определяющую платность операций Национального банка, если иное не предусмот­рено законодательством Республики Беларусь. Это логически вытекает прежде всего из ст. 24, 36, 43 и 48 БК, которые устанавливают финансовую самостоятельность Национального банка, за исключени­ем случаев, предусмотренных законодательными актами или обяза­тельствами Национального банка.

Платность операций Национального банка имеет экономическую природу. Как уже отмечалось выше, его операции в значительной мере направлены на регулирование денежной массы. При этом вли­яние данных операций реализуется не только через их объемы, но и стоимость - процентные ставки, тарифы и т.п. Например, подни­мая процентные ставки по операциям рефинансирования, Нацио­нальный банк понижает спрос банков на свои ресурсы и тем самым сдерживает денежную эмиссию, ограничивая соответственно рост де­нежной массы. Понижение процентных ставок приводит к обратному результату. (3, статья 51, стр.240)

Национальный банк *в* области кредитной деятельности:

* осуществляет рефинансирование банков под залог государственных ценных бумаг или другое обеспечение, определяемое Правлением Национального банка;
* предоставляет своим работникам кредиты в порядке, устанавливаемом Советом директоров Национального банка, а льготные кредиты - в порядке, устанавливаемом Советом директоров Национального банка в соответствии с условиями, определенными законодательными актами Республики Беларусь для льготного кредитования граждан Республики Беларусь.

Национальный банк имеет право на удовлетворение своих требований по кредиту и получение процентов за пользование им при наступлении срока платежа путем бесспорного списания денежных средств с корреспондентского счета соответствующего банка на основании распоряжения Председателя Правления Национального банка.

Национальный банк не вправе предоставлять кредиты Правительству Республики Беларусь для финансирования дефицита республиканского бюджета и приобретать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением случаев, предусмотренных законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый год и Президентом Республики Беларусь. (7, статья 53, стр.31).

Национальный банк вправе осуществлять на территории Республики Беларусь и за ее пределами покупку и продажу иностранной валюты, а также платежных инструкций в иностранной валюте, мену, размещение, привлечение, хранение иностранной валюты и иные валютные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Национальный банк для пополнения и регулирования размеров золотовалютных резервов осуществляет следующие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями:

* открытие и ведение счетов в драгоценных металлах на территории Республики Беларусь и за ее пределами;
* покупку, продажу, мену, доверительное управление, размещение и привле­чение в депозит, хранение драгоценных металлов в виде слитков, самородков, монет и в иных видах и состояниях, драгоценных камней, а также их залог.

Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, указанные в части второй настоящей статьи, осуществляются Национальным банком без наличия специального разрешения на осуществление деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями. (7, статья 54, стр.31, 32).

Национальный банк при осуществлении денежно-кредитного регулирования выпускает ценные бумаги, устанавливает технические требования к их изготовлению, а также осуществляет операции с ценными бумагами.

Национальный банк оказывает посреднические услуги в качестве финансового агента Правительства Республики Беларусь на рынке государ­ственных ценных бумаг, участвует в их обращении. (7, статья 55, стр.32).

Национальный банк вправе осуществлять хранение, инкассацию и перевозку наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей Национального банка, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, физических и юридических лиц *в* установленном им порядке. (7, статья 56, стр.32).

Национальный банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь по обслуживанию государственного долга Республики Беларусь. (7, статья 57, стр.32).

Центральный банк представляет государство в международ­ных организациях по вопросам денежно-кредитной политики, валютного регулирования и иным вопросам, находящимся в его компетенции. Для выполнения своих функций централь­ный банк может открывать представительства в других госу­дарствах.

Коммерческие операции центральных банков законодатель­но ограничены и подчиняются целям и задачам государствен­ной денежно-кредитной политики; они не должны подрывать конкуренцию в сфере кредитных отношений. Как правило, центральный банк не имеет права заниматься торговой и промышленной деятельностью, операциями с недвижимостью, при­обретать доли хозяйствующих субъектов. К примеру, Национальный банк Республики Беларусь не может быть участ­ником хозяйственных обществ и иных юридических лиц, за ис­ключением отдельных банков, организаций, работающих на рынке ценных бумаг, производящих межбанковские расчеты, финансирующих, осуществляющих разработку и внедрение банковских технологий; международных организаций, занима­ющихся развитием сотрудничества в денежно-кредитной, ва­лютной и банковской сферах. Порядок участия Национального банка в указанных организациях определяется Президентом Республики Беларусь.

Из совокупности операций центрального банка подробно ос­тановимся на шести наиболее значительных.

Кредитная деятельность Национального бан­ка включает в себя рефинансирование банков; кредитование Правительства в соответствии с Законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый год; предоставление креди­тов своим работникам в порядке, установленном Советом ди­ректоров Национального банка. (2, стр.353, 354)

Проведение кредитных операций Национальным банком регламентируется Банковским кодексом, соответствующими положениями Национального банка и другими нормативными актами. Для решения задач денежно-кредитного регулирова­ния Национальный банк использует операции рефинансирова­ния, то есть кредитования банков на конкурентной и индивиду­альной основе. Целью рефинансирования является кредитная поддержка государственных программ, отдельных отраслей, предприятий, сглаживание текущих колебаний уровня лик­видности банковской системы. Кредиты предоставляются на договорной основе с уплатой процентов.

В большинстве стран мира при рефинансировании исполь­зуются инструменты открытых тендеров. Кредитные организа­ции, которые соблюдают требования центрального банка, име­ют равные возможности в получении кредита эмиссионного банка. В отдельных странах действуют дополнительные под­держивающие правила для мелких и средних банков.

Национальный банк Республики Беларусь предоставляет кредиты республиканским органам управления, в том числе Министерству финансов — на покрытие государственного дол­га и дефицита республиканского бюджета; республиканским и местным органам управления — в текущую деятельность и на инвестиции. Операции кредитования на покрытие государственного долга основываются на Законе Республики Беларусь "О внутреннем государственном долге Республики Беларусь", которым регламентируется порядок образования, обслужива­ния внутреннего государственного долга страны, его состав, по­рядок управления и сроки погашения. Законом "О бюджете Республики Беларусь" определяются суммы отнесения на внут­ренний государственный долг кредитов под дефицит Республи­канского бюджета и процентная ставка по ним.

Национальный банк может кредитовать специфические пред­приятия, организации и учреждения и осуществлять их кредитно-расчетное обслуживание. Заемщиками Национального банка могут выступать иностранные государства, банки, пред­приятия (по межправительственным соглашениям). Физиче­ским лицам — служащим Национального банка — запрещено получать потребительские кредиты во всех банках, кроме На­ционального.

Национальный банк может осущест­влять кассовые, вкладные и кредитно-расчетные операции по счетам воинских частей, предприятий, учреждений и организа­ций Министерства обороны, Комитета государственной безо­пасности, Министерства внутренних дел Республики Беларусь. В этих целях в Национальном банке и в главных (специализи­рованном) его управлениях открываются расчетные счета и субсчета. Кроме того банк ведет счета клиентов, финан­сируемых за счет средств бюджета, временно финансируемых за счет средств бюджета, средств клиентов, полученных ими из внебюджетных фондов; текущие счета физических лиц; теку­щие счета клиентов по доверительным операциям.

В ходе совершения кассовых операций центральным банком осуществляются прием и выдача наличных денег, оформление кассовых документов, хранение денег, ревизия кассы и контроль за соблюдением кассовой дисциплины.

Выделяют кредитные, депозитные операции и соответствующие операции с ценными бумагами. *Пассивные кредитные операции* объеди­няют средства, полученные центральным банком в виде креди­тов от иностранных банков, международных организаций, сред­ства, полученные Правительством по соглашениям с МВФ, иностранными государствами, банками, предприятиями и дру­гими международными организациями. Данные кредиты явля­ются дополнительным источником валютных поступлений и используются для ускорения общественно-экономического развития государства. Сумма и валюта иностранного кредита, по­рядок его получения, использования и погашения, условия ус­тановления и погашения процентов определяются индивиду­альным кредитным соглашением.

*Пассивные депозитные операции* представляют собой опе­рации по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и срочные. В группу депозитов до востребования входят средства на корреспондентских счетах банков и счетах для расчетов банковскими пластиковыми кар­точками (для внутригосударственных расчетов и расчетов в иностранной валюте), счетах обязательных резервов и других счетах до востребования. Срочные депозиты объединяют сред­ства банков, органов государственного управления, клиентов. (2, стр. 354-356)

В совокупности пассивных операций центрального банка следует выделить операции, при которых он выступает эмитен­том векселей, депозитных сертификатов, облигаций и прочих долговых обязательств.

Поддер­жание доверия к национальным деньгам, создание и сохране­ние среды привлекательности для внешних кредиторов и ин­весторов, соблюдение обязательств страны по соглашениям с международными финансовыми организациями — все эти це­ли обеспечиваются путем формирования, сохранения и при­умножения резервов иностранной валюты центральным бан­ком. Кроме этого, резервы необходимы для валютных интер­венций, международных расчетов, прироста накоплений государства.

Резервы иностранной валюты могут размещаться в зарубеж­ных кредитных учреждениях. К этим резервам относятся ино­странные высоколиквидные финансовые активы центрального банка в свободно и в ограниченно конвертируемых валютах, ко­торые предназначены для проведения денежно-кредитной по­литики, поддержания обменных курсов и своевременных рас­четов страны по иностранным сделкам. Свои резервы централь­ные банки распределяют на операционный и инвестиционный портфели. *Операционный портфель* включает краткосрочные депозиты, операции РЕПО, казначейские векселя и другие лег­ко реализуемые ценные бумаги. Он предназначен для обеспече­ния ликвидности эмиссионного банка по текущим операциям с резервами. Для обеспечения повышенной доходности от разме­щения резервов формируется *инвестиционный портфель* из средне- и долгосрочных ценных бумаг.

Для пополнения и регулирования размеров золотовалют­ных резервов центральный банк проводит следующие опера­ции: открытие и ведение счетов в драгоценных металлах на тер­ритории страны и за ее пределами; покупку, продажу, мену, до­верительное управление, размещение и привлечение в депозит, хранение драгоценных металлов в виде слитков, самородков, монет и в иных видах и состояниях, а также драгоценных кам­ней; залоговые операции; операции СВОП.

Центральный банк осу­ществляет широкий круг операций с ценными бумагами. Напри­мер, приобретает ценные бумаги, включая выпущенные третьи­ми лицами, на биржевом и внебиржевом рынках, выпускает собственные долговые ценные бумаги. Центральный банк высту­пает посредником министерства финансов при размещении го­сударственных ценных бумаг. (2, стр. 357)

Национальный банк Республики Беларусь с 1995 г. начал выпускать собственные ценные бумаги. Он осуществляет вы­пуск, размещение и погашение облигаций на предъявителя, но­минированных в свободно конвертируемой валюте. Националь­ный банк обязуется возвратить номинальную стоимость облига­ций, выплатить по ним процентный доход в свободно конверти­руемой валюте, в которой номинированы эти ценные бумаги. Размещение и погашение облигаций осуществляется через глав­ные управления (отделения) Национального банка страны. При наличии соответствующей лицензии на проведение валютных операций и заключенного с Национальным банком договора по­ручения данные операции могут осуществлять и уполномочен­ные банки. Инвесторами в эти ценные бумаги выступают физи­ческие лица. Операции по покупке-продаже облигаций на вто­ричном рынке не допускаются.

Национальным банком выпускаются простые векселя, но­минированные в иностранной валюте. Цель эмиссии — форми­рование золотовалютных резервов Национального банка. Их первыми векселедержателями могут быть только банки. На вторичном рынке ценных бумаг их вправе приобрести любые юридические лица (резиденты и нерезиденты).

Активные депозитные операции. Это операции по размеще­нию в других банках и кредитных организациях временно сво­бодных средств, которыми распоряжается центральный банк. В их числе выделяют депозиты до востребования (средства на корреспондентских счетах банков, карт-счетах и других счетах до востребования) и срочные депозиты.

Центральные банки также осуществляют операции инкас­сации и перевозки денежной наличности, валютных и других ценностей; межбанковские расчеты, включая расчеты с небан­ковскими кредитно-финансовыми организациями, — переучет векселей и других денежных обязательств; прием ценностей на хранение; денежные переводы и иные расчетные операции; ва­лютные операции; банковские услуги, оказываемые и по­лучаемые от таких контрагентов центрального банка, как пра­вительства иностранных государств, центральные банки и фи­нансовые органы этих государств, а также международные ор­ганизации; посреднические услуги в качестве финансового агента правительства страны по распространению государствен­ных ценных бумаг; учет средств государственных и обществен­ных фондов, определенных законодательством страны; опера­ции по обслуживанию государственного долга (в Республике Беларусь) и др. (2, стр. 357, 358)

**2. Анализ состояния и динамики функционирования банковской системы Национального банка РБ**

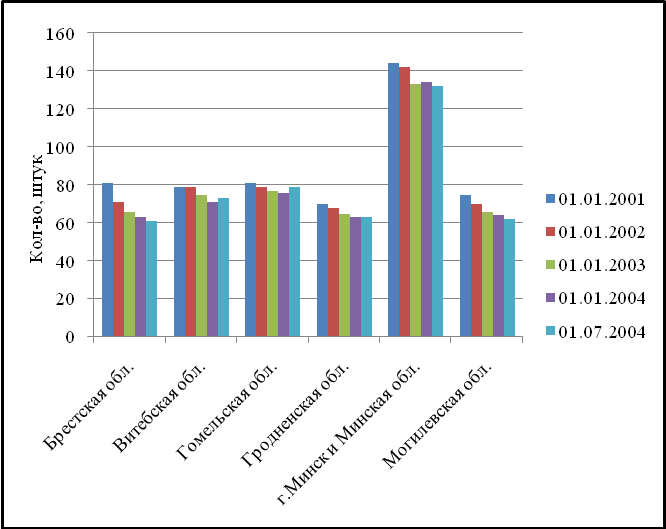
2.1 Количественные и структурные характеристики банковской системы

В период 2001—2004 годов осуществлена государственная регистрация 10 новых банков. Произошло сокращение числа действующих филиалов банков на 59 обособленных структурных подразделений, или на 11,2%. Основной фактор сокращения числа филиалов— оптимизация филиальной сети АСБ “Беларусбанк”: с 2001 по 2003 год число его филиалов уменьшилось на 24, в первом полугодии текущего года — на 2. К середине 2004 года на территории Республики Беларусь действует 147 филиалов АСБ “Беларусбанк”.

Процесс сокращения числа филиалов банков сопровождается ростом количества других структурных подразделений банков и их филиалов (расчетно-кассовые центры, центры банковских услуг, обменные пункты, валютные кассы и другие). Так, с 2001 по 2003 год число данных структурных подразделений увеличилось на 2291, а за первое полугодие 2004 г. — на 484, или на 8,9%.

На 1 июля 2004 г. с учетом процессов реорганизации и ликвидации общее число банков, действующих в нормальном режиме, составило 31. Все банки, за исключением одного, располагаются в Минске. ОАО “АКБ “Ратон” (резидент СЭЗ “Гомель-Ратон”), зарегистрированный в 2003 году, располагается в Гомеле. Концентрация филиалов банков также наиболее высока в Минске и Минской области, **рисунок 1, 2**.

**Рисунок 1. Территориальная структура филиалов банков, действующих на территории Республики Беларусь, в период с 2000 по 2004год**

****

На 01.01.2005 общее число банков, действующих в нормальном режиме, составило 32. Из них 7 банков являются резидентами свободных экономических зон (далее — СЭЗ).

Все банки, за исключением одного, располагаются в Минске. ОАО «АКБ «Ратон» (резидент — СЭЗ «Гомель-Ратон»), зарегистрированный в 2003 году, располагается в Гомеле.

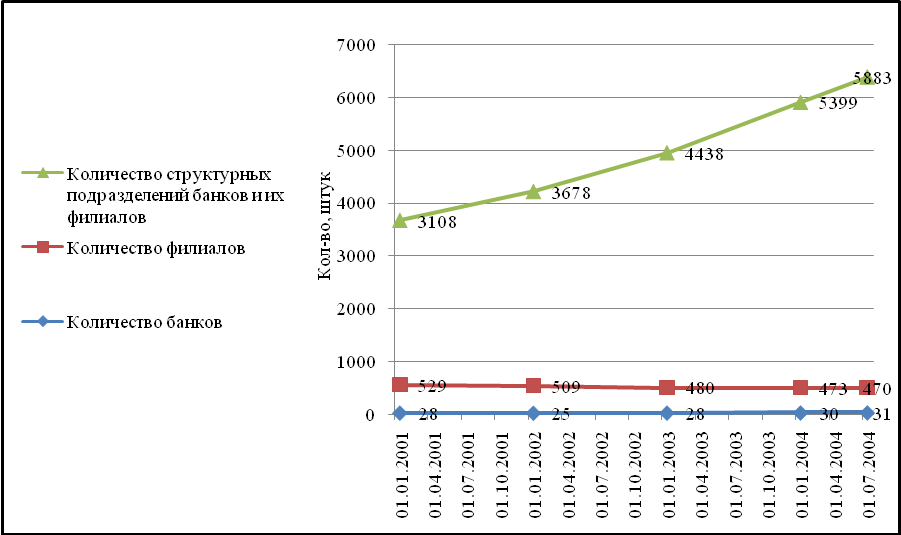
Банками Республики Беларусь по состоянию на 01.01.2005 открыто 463 филиала, 6388 других структурных подразделений, 11 представительств. Из 11 представительств банков 2 действуют на территории Республики Беларусь; 9 — за пределами страны (4 — в Российской Федерации, 4 — в Республике Польша, 1 — в ФРГ).

Концентрация филиалов банков также наиболее высока в Минске и Минской области.

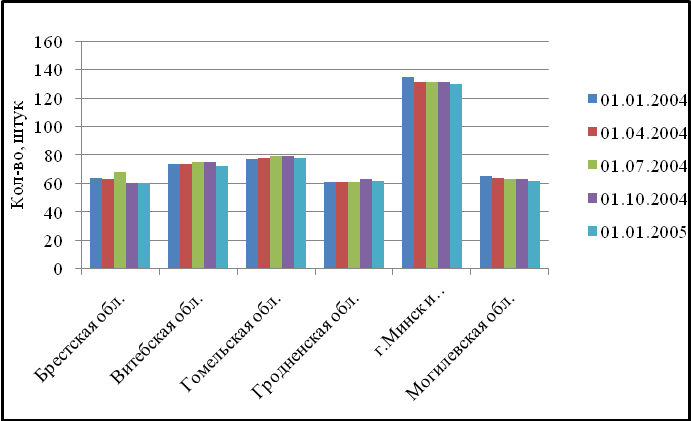
В 2004 году сохраняется тенденция сокращения числа действующих филиалов банков. Так, за рассматриваемый период банками было открыто 7 филиалов, а закрыто — 17, т.е. общее количество филиалов за год сократилось на 10 обособленных структурных подразделений. Основной фактор сокращения числа филиалов — оптимизация филиальной сети АСБ «Беларусбанк»: за рассматриваемый год число его филиалов уменьшилось на 10.

Процесс сокращения числа филиалов банков сопровождается ростом количества других структурных подразделений банков и их филиалов (расчетно-кассовые центры, центры банковских услуг, обменные пункты, валютные кассы и другие). Так, в 2004 году их количество увеличилось на 974, **рисунок 3, 4**. (8, стр. 28,29; стр. 24,25)

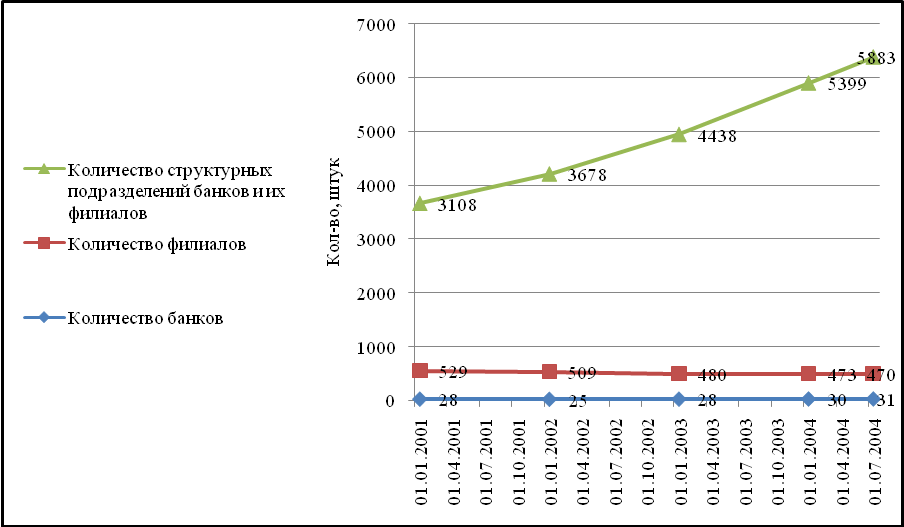
**Рисунок 2. Количество банков и филиалов, действующих на территории Республики Беларусь, и их структурных подразделений**



**Рисунок 3. Территориальная структура филиалов банков, действующих на территории Республики Беларусь, в 2004 году**



**Рисунок 4. Количество банков и филиалов, действующих на территории Республики Беларусь, их структурных подразделений**



В настоящее время банковский сектор Республики Беларусь играет доминирующую роль на рынке финансовых услуг. Он представлен банками, осуществляющими широкий спектр банковских операций по обслуживанию предприятий и населения. Характерной особенностью институционального развития является наличие в 2005 году тенденций в изменении структуры собственности в банковском секторе. В их числе: снижение доли нерезидентов в совокупном уставном фонде банков с 11,8 до 9,3 процента с одновременным снижением доли банков с преобладанием капитала нерезидентов в активах банковского сектора с 20,0 до 16,2 процента, в капитале – с 18,3 до 15,7 процента, а также уменьшением численности таких банков с 19 до 18; снижение доли национального частного капитала в уставном фонде банковского сектора с 6,3 до 5,4 процента с одновременным сокращением доли банков с преобладанием национального частного капитала в активах банковского сектора с 7,2 до 6,2 процента, в капитале – с 6,7 до 5,5 процента, а также уменьшением численности таких банков с 7 до 6; рост доли банков с преобладающим участием в уставном фонде государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности, в активах банковского сектора – с 72,8 до 77,6 процента, в капитале – с 75 до 78,8 процента при неизменившемся количестве таких банков и увеличении доли государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности, в совокупном уставном фонде банковского сектора на 3,4 процентного пункта.

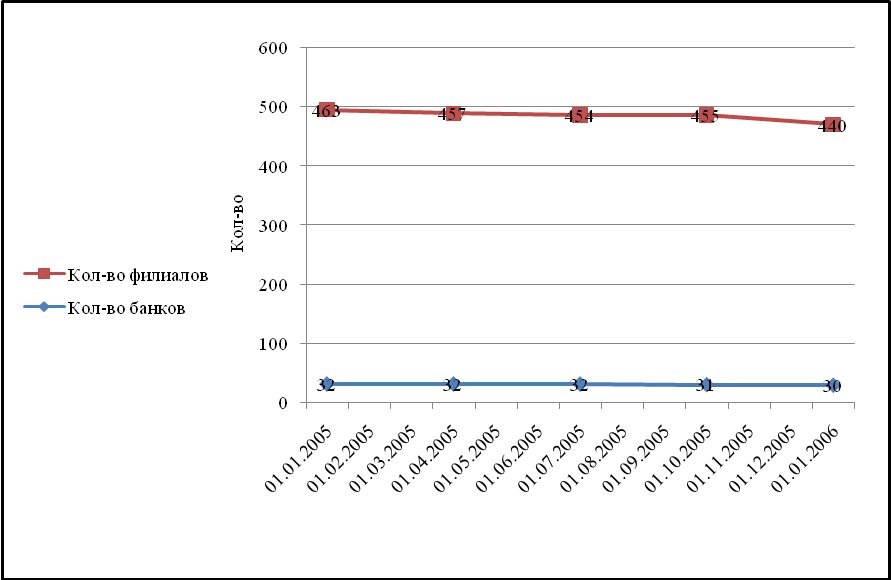
По состоянию на 01.01.2006 банковская система Республики Беларусь включала 30 действующих банков. Шесть банков являлись резидентами свободных экономических зон Республики Беларусь. Банками Республики Беларусь по состоянию на 01.01.2006 открыто 440 филиалов. Концентрация филиалов банков наиболее высока в Минске и Минской области.

В 2005 году сохранялась тенденция сокращения числа действующих филиалов банков. За рассматриваемый период банками было закрыто 23 филиала. Основными причинами сокращения филиальной сети были оптимизация и закрытие убыточных филиалов, переход на современные технологии управления территориальными структурами банков. (9, стр.10-12).

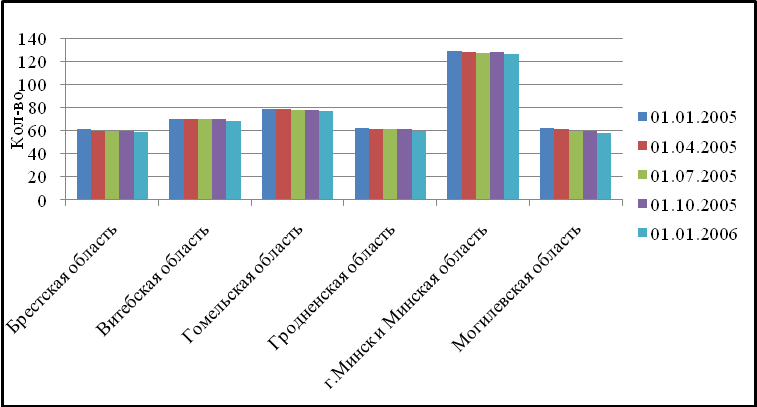
Банковский сектор Республики Беларусь играет доминирующую роль на рынке финансовых услуг. Он представлен банками, осуществляющими широкий спектр банковских операций по обслуживанию предприятий и населения, **рисунок 5**.

Концентрация филиалов банков наиболее высока в Минске и Минской области, **рисунок 6**.

**Рисунок 5. Количество банков и филиалов, действующих на территории Республики Беларусь, и их структурных подразделений**



**Рисунок 6. Территориальная структура филиалов банков, действующих на территории Республики Беларусь, в 2005 году**

****

По состоянию на 01.01.2007 банковский сектор Республики Беларусь включал 30 действующих банков и 421 филиал. Филиальная сеть банков за 2006 год сократилась на 19 филиалов. Основными причинами сокращения филиальной сети выступали ее оптимизация и закрытие убыточных филиалов, а также переход на современные технологии управления территориальными структурами банков.

Процесс сокращения числа филиалов банков сопровождался ростом количества других структурных: расчетно-кассовых центров, центров банковских услуг, обменных пунктов, валютных касс и других. Характерными особенностями институционального развития банков в 2006 году явились:

* снижение доли нерезидентов Республики Беларусь (далее – нерезиденты) в совокупном уставном фонде банков с 9,3 до 7,8 процента с одновременным снижением доли банков с преобладающим участием капитала нерезидентов в активах банковского сектора с 16,2 до 14,7 процента, в совокупном нормативном капитале – с 15,6 до 13,7 процента, при не изменившемся количестве банков, контролируемых иностранным капиталом (18 банков);
* снижение доли частной собственности резидентов Республики Беларусь (далее – резиденты) в совокупном уставном фонде банковского сектора с 5,4 до 4,2 процента с одновременным незначительным ростом доли банков с преобладающим участием в уставном фонде частной собственности резидентов в активах банковского сектора с 6,28 до 6,3 процента, в совокупном нормативном капитале – с 5,52 до 5,68 процента, а также увеличением численности таких банков – с шести до семи банков;
* рост доли банков с преобладающим участием в уставном фонде государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности, в активах банковского сектора – с 77,55 до 79 процентов, в совокупном нормативном капитале – с 78,84 до 80,6 процента при уменьшении количества таких банков с шести до пяти банков и увеличении доли государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности, в совокупном уставном фонде банковского сектора на 2,6 процентного пункта (до 87,9 процента). (10, стр. 16,17).

По состоянию на 01.01.2008 банковский сектор Республики Беларусь включал 27 действующих банков и 365 филиалов. Филиальная сеть банков за 2007 год сократилась на 56 филиалов. Основными причинами сокращения выступали оптимизация филиальной сети и закрытие убыточных филиалов, а также переход на современные технологии управления структурными подразделениями.

Характерными особенностями институционального развития банковского сектора в 2007 году явились: увеличение доли нерезидентов в совокупном уставном фонде банков с 7,8 до 9,8 процента. При этом количество банков, контролируемых иностранным капиталом, уменьшилось с 18 до 16, в то же время удельный вес этих банков в активах банковского сектора увеличился с 14,7 до 19,7 процента, в совокупном нормативном капитале – с 13,7 до 16,9 процента; уменьшение доли резидентов негосударственной формы собственности в совокупном уставном фонде банковского сектора с 4,2 до 3,9 процента. Число банков с преобладающим участием в уставном фонде резидентов негосударственной формы собственности уменьшилось с 7 до 6, удельный вес этих банков в активах банковского сектора снизился с 6,3 до 3,8 процента, в совокупном капитале – с 5,7 до 4,2 процента; уменьшение доли государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности, в совокупном уставном фонде банковского сектора на 1,7 процентного пункта (до 86,3 процента). Количество банков с преобладающим участием в уставном фонде государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности, осталось неизменным – 5. Вместе с тем их доля в активах банковского сектора снизилась с 79,0 до 76,5 процента, в совокупном капитале – с 80,6 до 78,9 процента. (11, стр. 14,15).

2.2 Участие иностранного капитала в банковской системе

Одним из основных источников увеличения капитала белорусских банков являются инвестиции нерезидентов Республики Беларусь.

Проблему улучшения инвестиционного климата, стимулирования привлечения иностранных инвестиций в национальную экономику решают Инвестиционный кодекс Республики Беларусь, Национальная программа привлечения инвестиций в экономику Республики Беларусь на период до 2010 года. Эти документы предусматривают комплекс мер по совершенствованию законодательства в области отношений собственности, налогового и таможенного законодательства, совершенствования законодательства в области инвестиционной и предпринимательской деятельности, развития свободных экономических зон, формирования инвестиционной инфраструктуры и создания ряда преференций иностранным инвесторам, **рисунок 7**.

Результатом проведенной работы явилось повышение интереса у иностранных инвесторов к вложениям капитала в экономику Беларуси, включая банковско-финансовую сферу.

Из 31 действующего в настоящий момент банка 26 являются банками с участием иностранного капитала, в том числе 11 — с долей иностранного капитала более 50 процентов в уставном фонде и 7 банков — со 100-процентным иностранным капиталом.

По состоянию на 1 июля 2004 г. доля иностранного капитала в совокупном уставном фонде белорусских банков составила 9,03% и выросла по сравнению с началом года на 1,5 процентного пункта. В целом анализ движения доли иностранного капитала в банковской системе за период 2001—2004 годов показал, что она колебалась в пределах 7,5—11,0%.

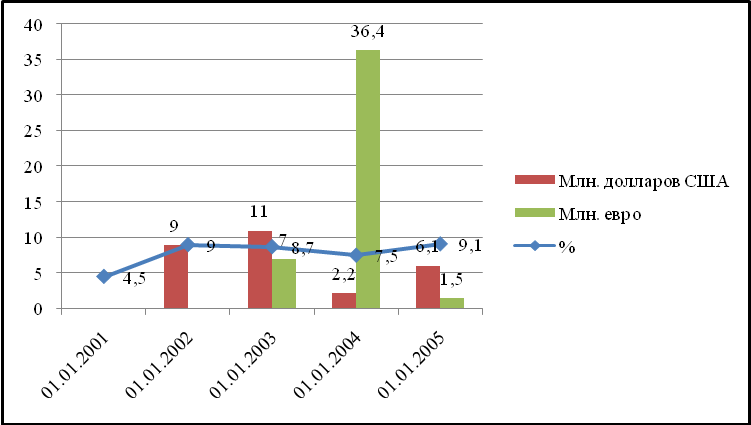
Абсолютные объемы ежегодных иностранных инвестиций в банковскую систему Республики Беларусь постепенно увеличиваются. В 2001 году они составили около 9 млн. долларов США, в 2002 году — около 11 млн. долларов США и 7 млн. евро, в 2003 году — 36,4 млн. евро и 2,2 млн. долларов США. За первое полугодие 2004 г. — 6,1 млн. долларов США и 1,5 млн. евро.

В общей сумме инвестиции нерезидентов в уставные фонды банков Республики Беларусь за 2001—2003 годы составили более 22 млн. долларов США и более 43 млн. евро.

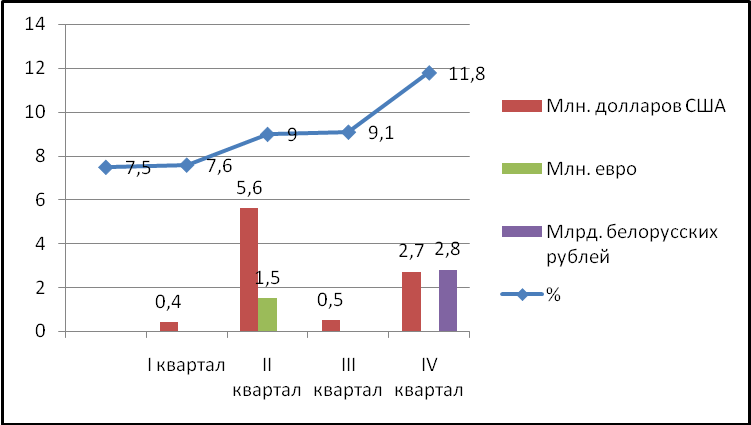
В банковскую систему Республики Беларусь иностранные инвестиции поступили из России, Латвии, Литвы, Ливии, Кипра, Швейцарии, Китая (Гонконга), Германии, США, стран Британского Содружества, Финляндии, Люксембурга, Франции, Казахстана и других стран.

На территории Республики Беларусь находятся 11 представительств иностранных банков (банков России, Литвы, Латвии, Германии и Польши).

**Рисунок 7. Динамика роста (снижения) объема иностранных инвестиций и их доли в уставных фондах банков Республики Беларусь**

****

**Рисунок 8. Динамика роста (снижения) объема иностранных инвестиций и их доли в уставных фондах банков Республики Беларусь**

****

Из 32 действующих в настоящий момент банков 27 являются банками с участием иностранного капитала, в том числе 11 — с долей иностранного капитала более 50 процентов в уставном фонде и 8 банков — со 100-процентным иностранным капиталом, **рисунок 8**.

По состоянию на 1 января 2005 г. доля иностранного капитала в совокупном уставном фонде белорусских банков составила 11,8% и выросла по сравнению с 1 января 2004 г. на 4,3 процентного пункта.

Абсолютный объем иностранных инвестиций в банковскую систему Республики Беларусь в 2004 году составили более 9 млн. долларов США, 1,5 млн. евро и более 2,8 млрд. рублей.

В банковскую систему Республики Беларусь иностранные инвестиции поступили из России, Латвии, Кипра, Великобритании.

На территории Республики Беларусь находятся 12 представительств иностранных банков (банков России, Литвы, Латвии, Казахстана, Германии и Польши). (8, стр.32,33; стр.27,28)

Из 30 действующих в настоящий момент банков 26 являются банками с участием иностранного капитала, из них 18 – с долей иностранного капитала более 50 процентов в уставном фонде (в том числе 9 банков – со 100-процентным иностранным капиталом). На территории Республики Беларусь находятся 12 представительств иностранных банков.

По странам представительства распределены следующим образом:

латвийские банки – 4, российские – 3, немецкие – 1, польские – 1, литовские – 1, казахские – 1, представительство Межгосударственного банка.

По состоянию на 01.01.2006 доля иностранного капитала в совокупном уставном фонде белорусских банков составила 9,3 процента.

За 2005 год объем прямых иностранных инвестиций в банковскую систему Республики Беларусь составил 1,3 млн. долларов США и 1,58 млн. евро. (9, стр.14)

Инвестиционный климат и политику привлечения иностранных инвестиций в национальную экономику определяют Инвестиционный кодекс Республики Беларусь, Национальная программа привлечения инвестиций в экономику Республики Беларусь на период до 2010 года, программные документы развития банковского сектора экономики страны, которые предусматривают реализацию комплекса мер по совершенствованию законодательства в области отношений собственности, налогового и таможенного законодательства, инвестиционной и предпринимательской деятельности, развития свободных экономических зон, формирования инвестиционной инфраструктуры и создания ряда преференций иностранным инвесторам.

Иностранный капитал на 01.01.2007 присутствовал в уставных фондах 26 из 30 действующих банков. Доля нерезидентов в совокупном уставном фонде банков Республики Беларусь на 01.01.2007 составила 7,84 , в том числе удельный вес российского капитала в уставных фондах банков – 2,41 процента. В уставных фондах белорусских банков также участвует капитал из Швейцарии, Австрии, США, Ирландии, стран Британского содружества, Кипра, Латвии, Литвы, Казахстана, Ливии и других стран.

По состоянию на 01.01.2007 на территории Республики Беларусь находились 11 представительств иностранных банков. По странам представительства распределены следующим образом: латвийские банки – 4, российские – 2, немецкие – 1, литовские – 1, казахские – 1, украинские – 1, представительство Межгосударственного банка. (10, стр.18,19)

В 2007 году активизировался интерес иностранных стратегических инвесторов к банковскому сектору Республики Беларусь, чему способствует, с одной стороны, проводимая государством политика содействия развитию этого процесса, а с другой стороны, устойчивость и эффективность функционирования банковской системы и национальной экономики.

Иностранный капитал на 01.01.2008 присутствовал в уставных фондах 23 из 27 действующих банков, в 7 из которых он составлял 100 процентов, еще у двух банков – только по одной акции принадлежит резидентам Республики Беларусь. Доля нерезидентов в совокупном уставном фонде банков Республики Беларусь на 01.01.2008 составила 9,8 процента, в том числе удельный вес российского капитала в уставных фондах банков – 3,3 процента. В уставных фондах белорусских банков также участвует капитал из Австрии, Великобритании, Кипра, Латвии, Швейцарии, Нидерландов, Казахстана, Ливии, США, Украины и других стран.

Наиболее значимыми сделками в 2007 году явились продажи:

* контрольного пакета акций (порядка 65 процентов) ОАО ”Белвнешэкономбанк“ Государственной корпорации ”Банк развития и внешнеэкономической деятельности ”Внешэкономбанк“ (Российская Федерация);
* контрольного пакета акций ЗАО ”Славнефтебанк“ банку ”Банк ВТБ (ОАО)“ (Российская Федерация). ЗАО ”Славнефтебанк“ переименовано в ЗАО ”Банк ВТБ (Беларусь)“;
* контрольного пакета акций ЗАО ”Северный инвестиционный банк“ компании ”XIMEX EXECUTIVE LIMITED“ (Великобритания). ЗАО ”Северный инвестиционный банк“ переименовано в ЗАО ”Кредэксбанк“;
* почти 100 процентов акций ЗАО ”Атом-Банк“ (99,999 процента) стратегическому инвестору из Украины. ЗАО ”Атом-Банк“ переименовано в ЗАО ”Дельта Банк“;
* 83 процентов акций ОАО ”Международный резервный банк“ группе ”Догмат“;
* 100 процентов ОАО ”Лоробанк“ группе Home Credit. ОАО ”Лоробанк“ переименовано в ОАО ”ХКБанк“. Кроме того, доля ОАО ”Газпром“ и АБ ”Газпромбанк“ (ОАО) (Российская Федерация) в уставном фонде ОАО ”Белгазпромбанк“ увеличилась до 85 процентов. Состоялась сделка между американским фондом ”Horizont Capital“ и ЗАО ”Минский транзитный банк“. В 2007 году валовый объем иностранных инвестиций в банковский сектор посредством операций на первичном рынке акций составил 65,8 млн. долларов США и 15,3 млн. евро, в 2006 – 7,1 млн. долларов США.

К концу 2007 года на территории Республики Беларусь находились 8 представительств иностранных банков. По странам представительства распределены следующим образом: латвийские банки – 3, немецкие – 1, литовские – 1, украинские – 1, российские – 1, представительство Межгосударственного банка. (11, стр.16,17)

2.3 Структура активов и пассивов

Первое полугодие 2004 г. характеризуется дальнейшим укреплением доверия к банковскому сектору со стороны кредиторов и вкладчиков, что находит свое выражение в росте ресурсной базы банков. Ее объем за данный период увеличился с 9744,3 млрд. рублей до 11543,1 млрд. рублей, или на 17,3%.

Основным источником расширения ресурсной базы стали средства вкладов (депозитов) предприятий и граждан, прирост которых обеспечил 44,7% общего прироста пассивов банковского сектора. В том числе прирост средств физических лиц обеспечил 37,7% общего прироста пассивов банковского сектора.

На 01.07.2004 средства физических лиц составили 3056,1 млрд. рублей, или 26,5% пассивов банковского сектора.

Наиболее быстро возрастал объем вкладов физических лиц в национальной валюте. Если общая сумма депозитов увеличилась на 28,5%, то в национальной валюте их прирост составил 50,8%, в иностранной валюте — только 6,2%.

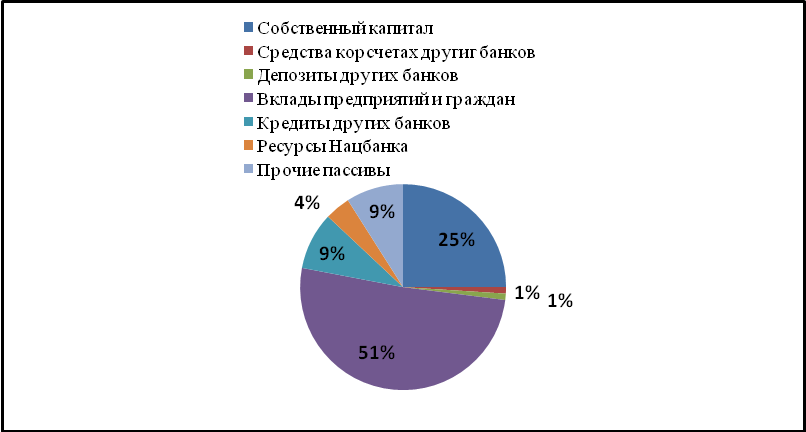
В структуре вкладов населения преобладают рублевые вклады, доля которых на 01.07.2004 достигла 58,8%.

Доминирующее место на рынке частных вкладов занимает АСБ “Беларусбанк”, в котором сконцентрировано 61,6% всего объема вкладов населения по банковской системе. В целом на шесть крупнейших системообразующих банков, обладающих гарантиями государства по возврату вкладов, приходится 95,6% всего объема вкладов физических лиц в белорусских банках.

Структура вкладов по валютам неодинакова. Соотношение рублевых и валютных депозитов в шести системообразующих банках — 60,8 и 39,2% соответственно. У остальных банков — 16,1% против 83,9% соответственно, т.е. доля валютных вкладов в банках, не являющихся системообразующими, резко преобладает, **рисунок 9**.

Вторым по значимости источником расширения ресурсной базы стали остатки средств предприятий и организаций, размещенные на расчетных и текущих счетах. Их объем за первое полугодие увеличился на 22,1% и на 01.07.2004 составил 2097,0 млрд. рублей. Доля остатков на расчетных и текущих счетах в совокупных пассивах банковского сектора увеличилась с 17,4 до 18,2%.

**Рисунок 9. Структура пассивов на 01.07.2004**



В структуре привлеченных ресурсов за рассматриваемый период несколько снизился объем и, соответственно, доля привлеченных межбанковских кредитов и депозитов (с 1027,8 млрд. рублей до 962,8 млрд. рублей, или на 6,3%).

За январь — июнь 2004 г. совокупные активы банковского сектора увеличились на 1,8 трлн. рублей, или на 18,4%, и составили 11789,9 млрд. рублей. Основным фактором роста активов банковского сектора является увеличение объемов кредитных операций банков.

С начала 2004 года объем кредитов, предоставленных банками юридическим и физическим лицам, увеличился на 1401,6 млрд. рублей, или на 22,0%, и на 01.07.2004 составил 7767,4 млрд. рублей.

Удельный вес кредитных вложений в совокупных активах действующих банков за полугодие увеличился с 63,9 до 65,9%.

Объем операций по кредитованию реального сектора экономики в целом по банковской системе увеличился на 21,6% и составил 7736,4 млрд. рублей, в том числе по шести крупнейшим банкам рост составил 22,3% и достиг 6941,8 млрд. рублей. Рост объемов кредитования реального сектора экономики, с одной стороны, обусловлен увеличением спроса предприятий на кредиты с целью финансирования развития производства, а также снижением стоимости банковских кредитов. С другой стороны, рост предложения кредитов банками обусловлен снижением доходности других сегментов финансового рынка, увеличением объемов ресурсной базы банков.

Объем кредитования в национальной валюте увеличился на 25,8% и составил 4015,3 млрд. рублей, в иностранной валюте — на 17,5% и составил в эквиваленте 1726,7 млн. долларов США.

В первом полугодии 2004 г. вложения банков в ценные бумаги увеличились на 271,5 млрд. рублей, или на 31,9%, **рисунок 10**.

Расширение объемов кредитных операций банков, а также операций на рынке ценных бумаг имело своим результатом снижение доли средств, размещенных на корреспондентском счете в Национальном банке и в межбанковские кредиты (с 13,5 до 10,6%).

**Рисунок 10. Структура активов на 01.07.2004**

****

2004 год характеризуется дальнейшим укреплением доверия к банковскому сектору со стороны кредиторов и вкладчиков, что находит свое выражение в росте ресурсной базы банков. Ее объем по действующим банкам за данный период увеличился с 9744,3 млрд. рублей до 14416,3 млрд. рублей, или на 47,9%.

Основным источником расширения ресурсной базы стали средства вкладов предприятий и граждан, прирост которых обеспечил 51,2% общего прироста пассивов банковского сектора. В том числе прирост средств физических лиц обеспечил 32,5% общего прироста пассивов банковского сектора, **рисунок 11**.

На 01.01.2005 средства физических лиц составили 3895,8 млрд. рублей, или 27,0% пассивов банковского сектора.

Наиболее быстро возрастал объем вкладов физических лиц в национальной валюте. Если общая сумма депозитов увеличилась на 63,8%, то в национальной валюте их прирост составил 95,8%, в иностранной валюте — только 30,9%.

В структуре вкладов населения преобладают рублевые вклады, доля которых на 01.01.2005 достигла 59,9%.

**Рисунок 11. Структура пассивов на 01.01.2005**



Доминирующее место на рынке частных вкладов занимает АСБ «Беларусбанк», в котором сконцентрировано 61,5% всего объема вкладов населения по банковской системе. В целом на шесть крупнейших системообразующих банков, обладающих гарантиями государства по возврату вкладов, приходится 95,7% всего объема вкладов физических лиц в белорусских банках.

Структура вкладов по валютам неоднородна. Соотношение рублевых и валютных депозитов в шести системообразующих банках — 61,6 и 38,4% соответственно. У остальных банков — 21,4% против 78,6% соответственно, т.е. доля валютных вкладов в банках, не являющихся системообразующими, резко преобладает.

Вторым по значимости источником расширения ресурсной базы являются остатки средств предприятий и организаций, размещенные на расчетных и текущих счетах. Их объем увеличился на 21,4% и на 01.01.2005 составил 2084,6 млрд. рублей. Доля остатков на расчетных и текущих счетах в совокупных пассивах банковского сектора составила 14,5%.

В структуре привлеченных ресурсов за рассматриваемый период увеличились объем и, соответственно, доля привлеченных межбанковских кредитов и депозитов (с 1333,4 млрд. рублей до 1907,0 млрд. рублей, или на 43,0%), **рисунок 12**.

За 2004 год средства, размещенные в активах банковского сектора, увеличились на 4,7 трлн. рублей, или на 31,8%, и составили 14614,9 млрд. рублей. Основным фактором роста активов банковского сектора является увеличение объемов кредитных операций банков.

Объем кредитов, предоставленных банками юридическим и физическим лицам, увеличился на 3541,5 млрд. рублей, или на 55,6%, и на 01.01.2005 составил 9907,3 млрд. рублей.

Удельный вес кредитных вложений в совокупных активах действующих банков увеличился с 63,9 до 67,8%.

Объем операций по кредитованию реального сектора экономики в целом по банковской системе увеличился на 55,7% и составил 9901,9 млрд. рублей, в том числе по шести крупнейшим банкам рост составил 58,6% и достиг 9001,9 млрд. рублей. Рост объемов кредитования реального сектора экономики, с одной стороны, обусловлен увеличением спроса предприятий на кредиты с целью финансирования развития производства, а также снижением стоимости банковских кредитов. С другой стороны, рост предложения кредитов банками обусловлен снижением доходности других сегментов финансового рынка, увеличением объемов ресурсной базы банков.

Объем кредитования в национальной валюте увеличился на 72,0% и составил 5491,4 млрд. рублей, в иностранной валюте — на 38,3% и составил в эквиваленте 2032,5 млн. долларов США.

За 2004 год вложения банков в ценные бумаги увеличились на 151,9 млрд. рублей, или на 17,9%.

**Рисунок 12. Структура активов на 01.01.2005**



Расширение объемов кредитных операций банков, а также операций на рынке ценных бумаг имело своим результатом снижение доли средств, размещенных на корреспондентском счете в Национальном банке и в межбанковские кредиты (с 13,5 до 11,8%). (8, стр.33-35; стр.29-31)

2005 год характеризовался дальнейшим укреплением доверия к банковскому сектору со стороны кредиторов и вкладчиков, что нашло свое выражение в росте финансового потенциала банков. Объем пассивов банковской системы (с учетом ликвидируемых банков) за данный период увеличился с 14570,7 млрд. до 20519,8 млрд. рублей, или на 41 процент.

Основным источником расширения ресурсной базы стали средства физических и юридических лиц, прирост которых обеспечил 50,9 процента общего прироста пассивов банковского сектора. В том числе прирост средств физических лиц обеспечил 27,4 процента общего прироста пассивов банковского сектора.

На 01.01.2006 средства физических лиц составили 5518,3 млрд. рублей, или 26,9 процента пассивов банковского сектора, **рисунок 13**.

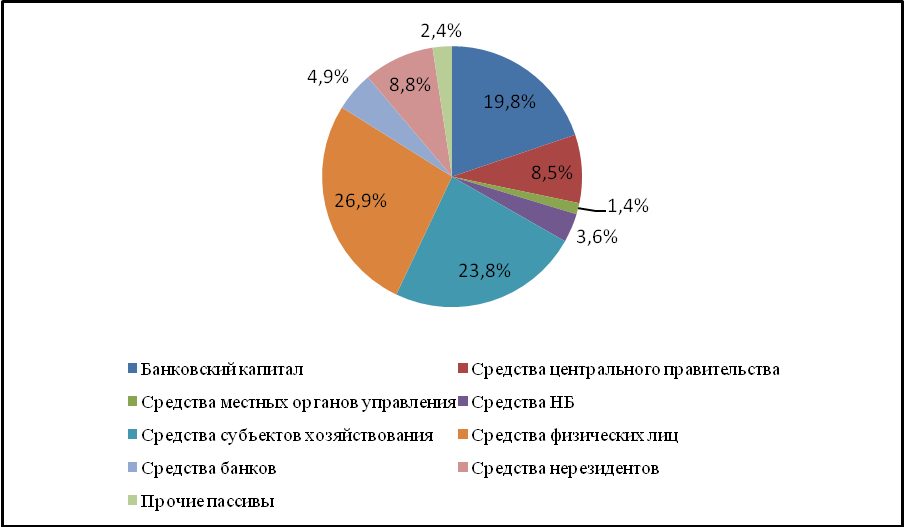
Наиболее быстро возрастал объем вкладов физических лиц в национальной валюте. Если общая сумма вкладов увеличилась на 43,8 процента, то в национальной валюте их прирост составил 58,8 процента, в иностранной валюте – только 22,5 процента.

В структуре вкладов населения преобладают рублевые вклады, доля которых на 01.01.2006 достигла 66,1 процента.

Доминирующее место на рынке частных вкладов занимает АСБ «Беларусбанк», в котором сконцентрировано 60 процентов всего объема вкладов населения по банковской системе. В целом на шесть крупнейших банков Республики Беларусь, обладающих гарантиями государства по возврату вкладов, приходится 95,6 процента всего объема вкладов физических лиц в белорусских банках.

Структура вкладов по валютам неоднородна. Соотношение рублевых и валютных депозитов в шести крупнейших банках – 67,8 и 32,2 процента соответственно. У остальных банков – 28,9 против 71,1 процента соответственно, т.е. доля валютных вкладов в банках, не являющихся крупными, преобладает.

**Рисунок 13. Структура пассивов на 01.01.2006**

****

Вторым по значимости источником расширения ресурсной базы являлись средства субъектов хозяйствования (небанковские финансовые, коммерческие и некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели). Их объем увеличился на 39,9 процента и на 01.01.2006 составил 4885,8 млрд. рублей. Доля средств субъектов хозяйствования в совокупных пассивах банковского сектора составила 23,8 процента.

В структуре привлеченных ресурсов за рассматриваемый период увеличился объем привлеченных средств от нерезидентов (с 1336,9 млрд. рублей до 1798,4 млрд. рублей, или на 34,5 процента).

За 2005 год средства, размещенные в активах банковского сектора, увеличились на 5,9 трлн. рублей и составили 20519,8 млрд. рублей.

Основным фактором роста активов банковского сектора является увеличение объемов

кредитных операций банков.

Объем кредитов, предоставленных банками юридическим и физическим лицам, увеличился на 3519,5 млрд. рублей, или на 35,5 процента, и на 01.01.2006 составил 13426,8 млрд. рублей.

Удельный вес кредитных вложений в совокупных активах действующих банков увеличился с 67,8 до 67,9 процента, **рисунок 14**.

Объем операций по кредитованию реального сектора экономики в целом по банковской системе увеличился на 35,2 процента и составил 13389,1 млрд. рублей, при этом по четырем государственным банкам прирост составил 40,6 процента. Рост объемов кредитования реального сектора экономики, с одной стороны, обусловлен увеличением спроса предприятий на кредиты с целью финансирования развития производства, а также снижением стоимости банковских кредитов. С другой стороны, рост предложения кредитов банками обусловлен снижением доходности других сегментов финансового рынка, увеличением объемов ресурсной базы банков.

Объем кредитования в национальной валюте увеличился на 49,8 процента и составил 8228,3 млрд. рублей, в иностранной валюте – на 18 процентов и составил в эквиваленте 2398,2 млн. долларов США.

За 2005 год вложения банков в ценные бумаги увеличились на 1075,7 млрд. рублей, или в 2,1 раза.

Также имело место увеличение доли средств, размещенных на корреспондентском счете в Национальном банке и в межбанковские кредиты (с 11,8 до 12,7 процента). (9, стр.17-19)

**Рисунок 14. Структура активов на 01.01.2006, %**

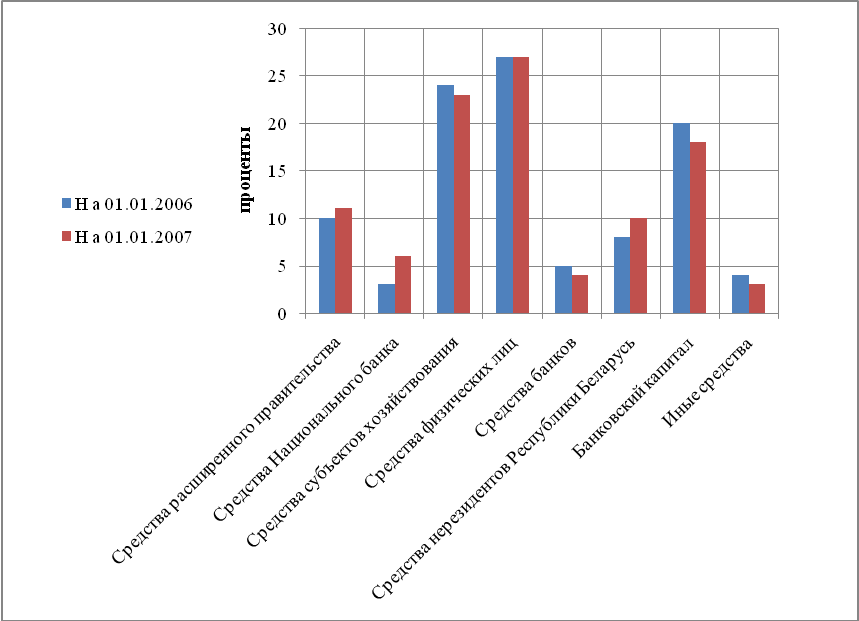


2006 год характеризовался укреплением доверия к банковскому сектору со стороны кредиторов и вкладчиков, что нашло свое выражение в росте финансового потенциала банков. Объем пассивов банковского сектора (с учетом ликвидируемых банков) за данный период увеличился с 20 519,8 млрд. рублей до 29 049,6 млрд. рублей, или на 41,6 процента.

Основным источником расширения ресурсной базы стали средства субъектов хозяйствования и физических лиц, прирост которых обеспечил 48,7 процента общего прироста пассивов банковского сектора.

На 01.01.2007 средства физических лиц составили 7 816,8 млрд. рублей, или 26,9 процента пассивов банковского сектора, **рисунок 15**.

**Рисунок 15. Структура пассивов банков в 2006 году**



Наиболее быстро возрастал объем вкладов физических лиц в национальной валюте. Если общая сумма вкладов физических лиц увеличилась на 41,7 процента, то в национальной валюте их прирост составил 45,8 процента, в иностранной валюте – только 33,4 процента.

В структуре вкладов населения преобладают рублевые вклады, доля которых на 01.01.2007 достигла 68,3 процента.

Доминирующее место на рынке частных вкладов занимает АСБ ”Беларусбанк“, в котором сконцентрировано 61,4 процента всего объема вкладов населения по банковскому сектору. В целом на государственные банки приходится 87,8 процента всего объема вкладов физических лиц в белорусских банках.

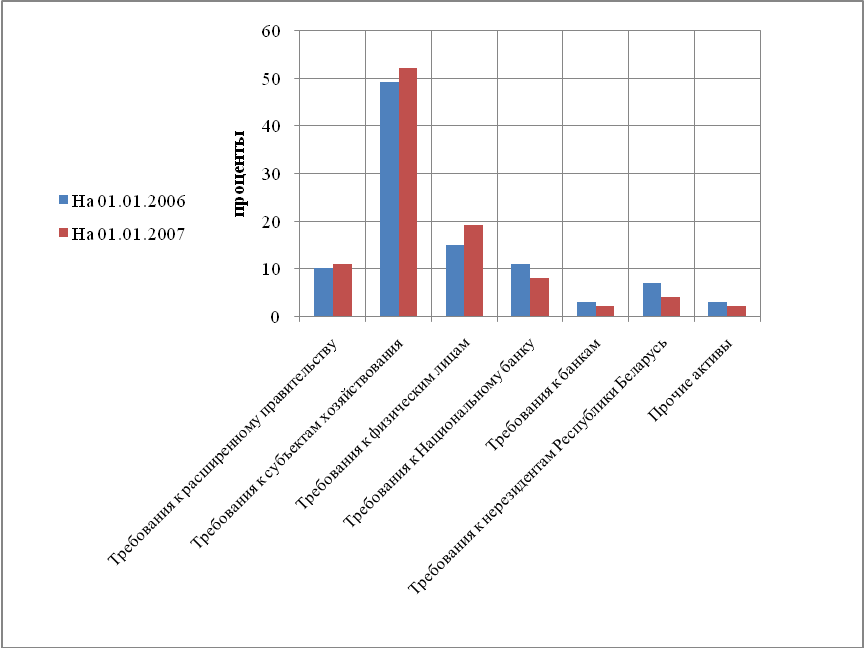
Структура вкладов по валютам неоднородна. Соотношение рублевых и валютных депозитов в государственных банках – 73,1 и 26,9 процента соответственно. У остальных банков в совокупности – 29,4 против 70,6 процента соответственно, т.е. доля валютных вкладов в негосударственных банках преобладает.

Вторым по значимости источником расширения ресурсной базы являлись средства субъектов хозяйствования (небанковские финансовые, коммерческие и некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели). Их объем за 2006 год увеличился на 38 процентов и на 01.01.2007 составил 6 740,5 млрд. рублей. Доля средств субъектов хозяйствования в совокупных пассивах банковского сектора составила 23,2 процента.

В структуре привлеченных ресурсов за рассматриваемый период увеличился объем привлеченных средств от нерезидентов (с 1 798,4 млрд. рублей до 2 947,3 млрд. рублей, или на 63,9 процента).

Основным фактором роста активов банковского сектора является увеличение объемов кредитных операций банков, **рисунок 16**.

**Рисунок 16. Структура активов банков в 2006 году**

****

В структуре активов банковского сектора основной объем составляют средства, размещенные у резидентов. За 2006 год объем данных средств вырос на 8 953,3 млрд. рублей, или на 49,3 процента, и на 01.01.2007 составил 27 124,9 млрд. рублей. Их удельный вес в совокупных активах банков составляет 93,4 процента.

В их числе требования к органам государственного управления выросли на 1 109,9 млрд. рублей, или на 55,1 процента, и на 01.01.2007 составили 3 124,3 млрд. рублей. Доля требований к органам государственного управления в совокупных активах банков составляет 10,8 процента.

Объем требований банков к экономике (субъектам хозяйствования и физическим лицам) увеличился на 7 564,1 млрд. рублей, или на 57,2 процента, и на 01.01.2007 составил 20 783,0 млрд. рублей. Удельный вес требований к экономике увеличился с 64,4 до 71,5 процента.

Объем задолженности клиентов и банков по кредитам и иным активным операциям на 01.01.2007 составил 22 271,5 млрд. рублей, ее удельный вес в совокупных активах действующих банков увеличился за 2006 год с 70,7 до 76,7 процентов.

За 2006 год объем требований к Национальному банку вырос на 244,8 млрд. рублей, или на 11,6 процента, и на 01.01.2007 составил 2 346,1 млрд. рублей. Объем требований к банкам вырос незначительно, на 34,5 млрд. рублей, или на 4,1 процента, и на 01.01.2007 составил 871,6 млрд. рублей. Доля требований к Национальному банку и банкам в совокупных активах банков на 01.01.2007 составляет 8,1 и 3 процента соответственно.

Объем средств, размещенных у нерезидентов Республики Беларусь, снизился за 2006 год на 556,9 млрд. рублей и на 01.01.2007 составил 918,3 млрд. рублей, их доля в совокупных активах банков на 01.01.2007 составляет 3,2 процента. (10, стр.21-23)

В 2007 году укрепилось доверие к банковскому сектору со стороны кредиторов и вкладчиков, что позитивно повлияло на рост финансового потенциала банков. Объем пассивов банковского сектора2 за данный период увеличился с 29 трлн. рублей до 41,7 трлн. рублей, или на 43,8 процента.

Основным источником роста ресурсной базы стали средства субъектов хозяйствования и физических лиц, прирост которых обеспечил 44 процента общего прироста пассивов банковского сектора.

При этом средства физических лиц за 2007 год увеличились на 2 805,2 млрд. рублей, или на 35,9 процента, и на 1 января 2008 г. составили 10 622 млрд. рублей, или 25,5 процента пассивов банковского сектора, **рисунок 17**.

Объем средств субъектов хозяйствования (небанковские финансовые, коммерческие и некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели) за 2007 год увеличился на 41,2 процента и на 1 января 2008 г. составил 9 516,7 млрд. рублей. Доля средств субъектов хозяйствования в совокупных пассивах банковского сектора составила 22,8 процента.

В структуре привлеченных ресурсов за рассматриваемый период увеличился объем привлеченных средств от нерезидентов (с 2 947,3 до 5 335,4 млрд. рублей, или на 81 процент), прирост которых обеспечил 18,8 процента общего прироста ресурсной базы. Доля средств нерезидентов составила 12,8 процента от общей суммы пассивов банковского сектора.

Средства центрального правительства и местных органов управления выросли на 1 918,9 млрд. рублей и на 1 января 2008 г. составили 4 978,5 млрд. рублей. Их доля в структуре пассивов банковского сектора увеличилась с 10,5 до 11,9 процента.

Средства банков и Национального банка за 2007 год выросли незначительно – на 536 млрд. рублей, и их доля в ресурсной базе банковского сектора сократилась с 8,3 до 7,1 процента.

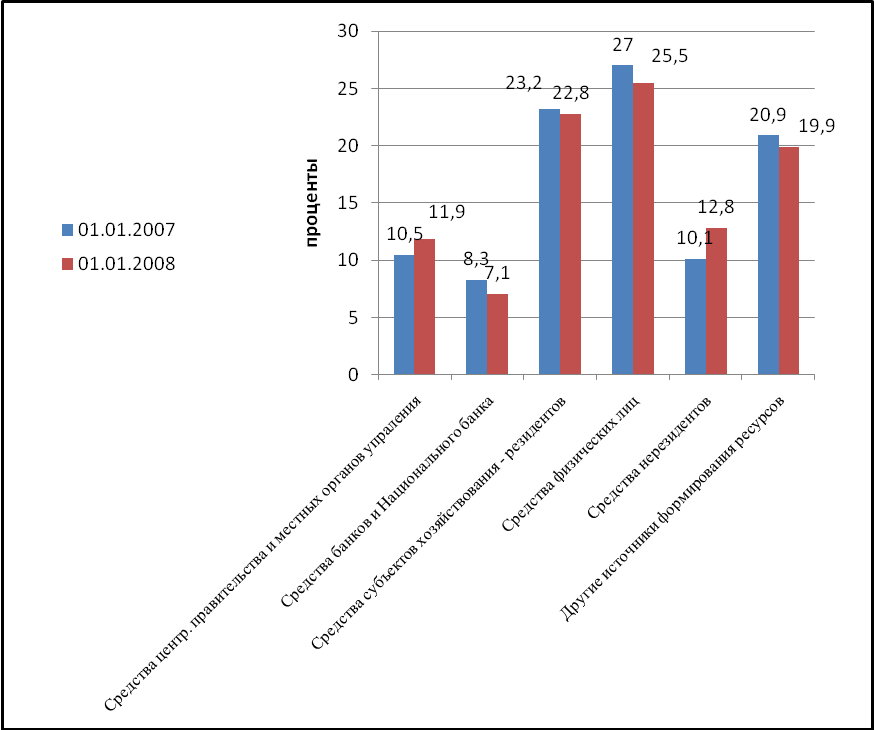
Основным фактором роста активов банковского сектора выступило увеличение объемов кредитных операций банков (задолженность клиентов по кредитам и иным активным операциям увеличилась на 9 736,6 млрд. рублей, или на 46,1 процента).

В структуре активов банковского сектора основной объем составляли средства, размещенные у резидентов, рисунок 11. За 2007 год объем данных средств вырос на 10 621 млрд. рублей, или на 39,2 процента, и на 1 января 2008 г. составил 37 690,7 млрд. рублей. Их удельный вес в совокупных активах банков составил 90,4 процента, **рисунок 18**.

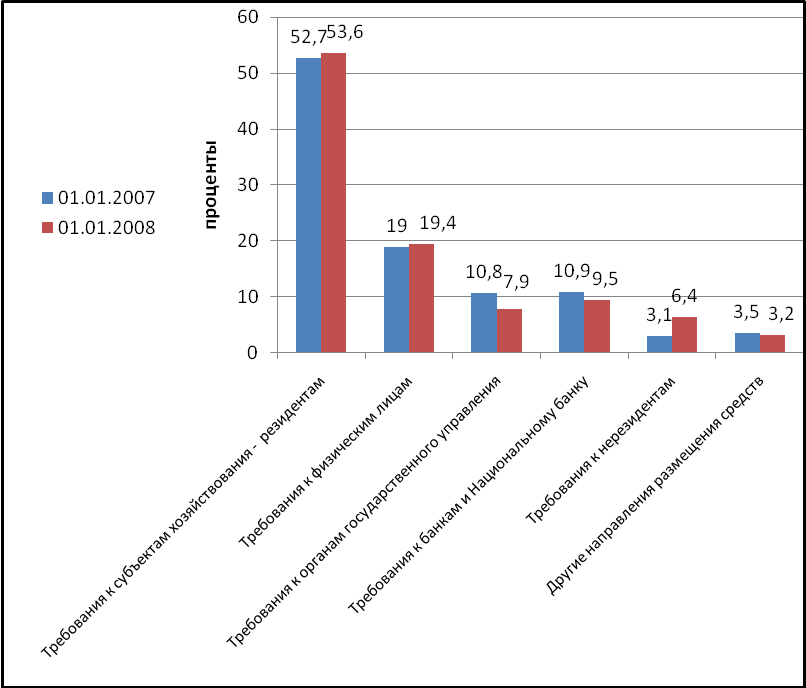
При этом требования к органам государственного управления увеличились на 188,2 млрд. рублей, или на 6 процентов, и на 1 января 2008 г. составили 3 312,5 млрд. рублей. Доля требований к органам государственного управления в совокупных активах банков составила 7,9 процента.

Объем требований банков к субъектам хозяйствования увеличился на 7 052,5 млрд. рублей, или на 46,1 процента, и на 1 января 2008 г. составил 22 335,9 млрд. рублей. Удельный вес требований к субъектам хозяйствования в совокупных активах банковского сектора увеличился с 52,7 до 53,6 процента.

**Рисунок 17. Структура пассивов банков в 2007 г.**



**Рисунок 18. Структура активов банков в 2007 году**



Объем требований банков к физическим лицам увеличился с 5 499,6 млрд. рублей до 8 075,2 млрд. рублей, или на 46,8 процента. Удельный вес требований к физическим лицам в совокупных активах банковского сектора увеличился с 19 до 19,4 процента.

За 2007 год объем требований к Национальному банку вырос на 495 млрд. рублей, или на 21,1 процента, и на 1 января 2008 г. составил 2 841,1 млрд. рублей. Объем требований к банкам также вырос, на 309,7 млрд. рублей, или на 37,9 процента, и на 1 января 2008 г. составил

1126 млрд. рублей. Доля требований к Национальному банку и банкам в совокупных активах банков на 01.01.2008 составила 6,8 и 2,7 процента соответственно.

Объем средств, размещенных у нерезидентов Республики Беларусь, увеличился за 2007 год на 1749 млрд. рублей и на 1 января 2008 г. составил 2 667,3 млрд. рублей, их доля в совокупных активах банков составляет 6,4 процента. (11, стр.20-23.)

**Таблица 2. Структура активов и пассивов**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2000** | **2001** | **2002** | **2003** | **2004** |
|  | **Активы**  Денежные средства, золото, драгоценные металлы  Активы Национального банка Республики Беларусь  Корреспондентские  счета в других банках  Обязательный резерв  Ценные бумаги  Кредиты, выданные гражданам и предприятиям  Основные фонды и нематериальные активы  Прочие активы  **Всего активов**  **Пассивы**  Остатки на расчетных и текущих счетах  Корреспондентские счета других банков  Депозиты других банков  Вклады предприятий и граждан  Межбанковские кредиты  Прочие пассивов  **Всего пассивов** | 1,0%  2,6%  9,4%  0,0%  4,6%  29,2%  2,3%  50,9%  **100,0%**  43,5%  2,0%  1,9%  20,9%  10,1%  21,6%  **100,0%** | 2,2%  1,3%  13,3%  5,7%  8,2%  60,5%  7,1%  1,7%  **100.0%**  36,4%  2,7%  2,2%  37,3%  21,4%  0,0%  **100,0%** | 2,3%  1,4%  11,5%  4,6%  9,1%  63,0%  6,3%  1,8%  **100,0%**  20,0%  2,1%  1,0%  51,2%  18,0%  7,7%  **100,0%** | 2,5%  2,1%  11,4%  4,4%  8,5%  63,9%  5,5%  1,7%  **100,0%**  22,3%  2,0%  1,8%  50,9%  15,5%  7,5%  **100,0%** | 2,7%  2,0%  9,8%  4,4%  6,9%  67,8%  5,0%  1,4%  **100,0%**  18,1%  1,5%  1,7%  54,7%  14,8%  9,2%  **100,0%** |

2.4 Финансовые результаты

Прибыль банков за первое полугодие 2004 г. составила 75,5 млрд. рублей (за аналогичный период 2003 г. — 51,1 млрд. рублей). С прибылью работали все банки за исключением трех, убытки которых составили 3 млрд. рублей.

По итогам первого полугодия 2004 г. показатели рентабельности банковской

системы составили:

прибыль к расходам — 6,35% (5,73% по шести крупнейшим банкам);

прибыль к активам — 0,66% (0,62%);

прибыль к уставному фонду — 4,98% (4,59%);

прибыль к собственному капиталу — 3,19% (3,08%).

Рентабельность банковской системы по итогам первого 1 полугодия 2004 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года по показателям:

“прибыль к расходам” — увеличилась на 0,98 процентного пункта,

“прибыль к активам” — снизилась на 0,01 процентного пункта,

“прибыль к уставному фонду” — снизилась на 0,54 процентного пункта,

“прибыль к собственному капиталу” — снизилась на 0,07 процентного пункта.

Снижение показателей рентабельности “прибыль к уставному фонду” и “прибыль к собственному капиталу” обусловлено, прежде всего, увеличением уставных фондов системообразующих банков — АСБ “Беларусбанк” и ОАО “Белагропромбанк”.

Сравнение рентабельности работы банковской сферы и экономики Республики Беларусь за первое полугодие 2004 г. дало следующие результаты. Рентабельность экономики (прибыль на себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг) на 1 июля 2004 г. составила 13,9%. Рентабельность банковской сферы (прибыль на все расходы банков) — 6,35%.

На уровень рентабельности банковской системы решающее влияние оказали системообразующие банки. Их показатель — 5,73% (в прошлом году на аналогичную дату — 4,83%). Эти банки несут основную нагрузку по кредитной поддержке государственных социально-экономических программ, что сказывается на данном показателе.

Рентабельность остальных банков в среднем составила 11,61% (в прошлом году — 10,05%), т.е. была близкой к результативности экономики страны в целом.

Один из системообразующих и 8 из числа остальных банков достигли рентабельности, превосходящей среднее по экономике значение. Из этой группы банков наилучший индивидуальный результат — 85,31%, наименьший — 18,19%.

В первом полугодии 2004 г. банковская сфера работала с меньшей рентабельностью, чем экономика страны в целом. Однако этот показатель у банков по сравнению с прошлым годом улучшился.

Прибыль банков за второе полугодие 2004 год составила 183,0 млрд. рублей (за 2003 год — 131,5 млрд. рублей). С прибылью работали все банки, за исключением двух, убытки которых составили 5,3 млрд. рублей.

По итогам 2004 года показатели рентабельности банковской системы составили:

— прибыль к активам — 1,45% (1,40% — по шести крупнейшим банкам);

— прибыль к уставному фонду — 11,24% (10,63%);

— прибыль к собственному капиталу — 7,75% (7,62%).

Рентабельность банковской системы по итогам 2004 года по сравнению с

2003 годом по показателям:

— «прибыль к активам» — снизилась на 0,11 процентного пункта;

— «прибыль к уставному фонду» — снизилась на 2,04 процентного пункта;

— «прибыль к собственному капиталу» — снизилась на 0,65 процентного пункта.

Снижение показателей рентабельности «прибыль к уставному фонду» и

«прибыль к собственному капиталу» обусловлено прежде всего увеличением уставных фондов системообразующих банков — АСБ «Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк» в конце 2004 года.

Сравнение рентабельности работы банковской сферы и экономики Республики Беларусь за 2004 год дало следующие результаты. Рентабельность экономики (прибыль на себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг) на 1 января 2005 г. составила 13,4%. Рентабельность банковской сферы (прибыль на все расходы банков) — 8,68% (на 01.01.2004 — 8,20%).

На уровень рентабельности банковской системы решающее влияние оказали системообразующие банки. Их показатель — 8,15% (в прошлом году на аналогичную дату — 7,66%). Эти банки несут основную нагрузку по кредитной поддержке государственных социально-экономических программ, что сказывается на данном показателе.

Рентабельность остальных банков в среднем составила 12,37% (в прошлом году — 11,93%), т.е. была близкой к результативности экономики страны в целом.

Один из системообразующих и 9 из числа остальных банков достигли рентабельности, превосходящей среднее по экономике значение. Из этой группы банков наилучший индивидуальный результат — 77,27%, наименьший — (- 25,06)%.

В 2004 году банковская сфера работала с меньшей рентабельностью, чем экономика страны в целом. Однако этот показатель у банков по сравнению с 2003 годом улучшился.

Прибыль банков за 2005 год составила 215,0 млрд. рублей и увеличилась по сравнению с 2004 годом в 1,2 раза. С прибылью сработали все банки, за исключением трех, суммарные убытки которых составили 13,9 млрд. рублей. (9, стр. 19)

В 2006 году сохранилась тенденция повышения эффективности работы банковского сектора. Совокупная прибыль банковского сектора за 2006 год составила 411,2 млрд. рублей и увеличилась по сравнению с 2005 годом в 1,9 раза. По итогам работы за год прибыль получили все банки, за исключением трех, суммарные убытки которых составили 19,3 млрд. рублей. По состоянию на 01.01.2007 доля активов этих банков в общей сумме активов банковского сектора составила 0,2 процента.

Основными факторами роста прибыли явились снижение налоговой нагрузки на банки вследствие перехода на уплату налога на прибыль вместо уплаты налога на доходы, а также увеличение объема активных операций, и прежде всего кредитования юридических и физических лиц (прирост требований банков к экономике за 2006 год составил 57,2 процента). (10, стр.23,24)

Итоги работы за 2007 год свидетельствуют о повышении эффективности деятельности банковского сектора, совокупная годовая прибыль которого составила 602,1 млрд. рублей, что в 1,5 раза превышает объем прибыли, полученной за 2006 год. Убыток по итогам работы за 2007 год имел один банк.

Основным фактором, обусловившим рост прибыли, явилось значительное увеличение объемов активных операций и прежде всего кредитования юридических и физических лиц (прирост требований банков к экономике за 2007 год составил 46,3 процента). (11, стр.23)

2.5 Структура доходов и расходов

Замедление инфляционных процессов, снижение базовой ставки рефинансирования, осуществляемые, банками в связи с этим меры процентной политики способствовали снижению всего спектра процентных ставок на финансовом рынке, **рисунки 19, 20**.

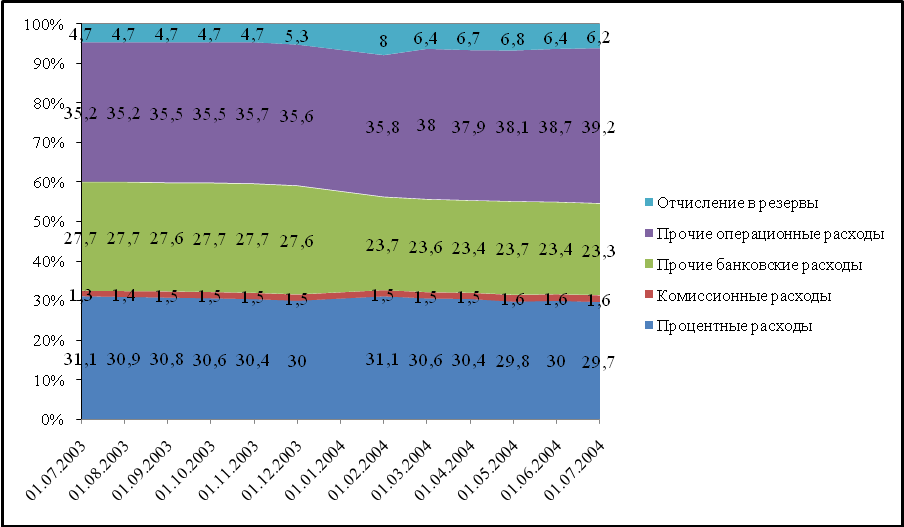
Следствием этого явилось некоторое снижение доли процентных доходов (с 64,6% на 01.01.2004 до 59,2% на 01.01.2005) и процентных расходов (c 38,5% на 01.01.2004 до 35,7% на 1.01.2005) в доходах и расходах банков (диаграммы иллюстрируют данный процесс в течение года, начиная с 01.01.2004).

Можно отметить небольшое снижение доли доходов, получаемых банками на рынке ценных бумаг и валютном рынке, — прочие банковские доходы (с 10,9 до 9,2%) и увеличение доли комиссионных (с 20,5 до 22,2%) и прочих операционных доходов с 2,4 до 6,4%.

В структуре расходов снижение процентных расходов с 38,5 до 35,7% компенсировало рост доли прочих операционных расходов (амортизационные отчисления, налог на доходы, административные расходы) с 50,2 до 54,2%.

**Рисунок 19. Структура расходов банковской системы.**

**Июль 2003 г. – июль 2004 г.**

****

В целом для банковской системы Беларуси за прошедший год характерно отсутствие резких колебаний в структуре доходов и расходов. Представленные диаграммы наглядно характеризуют как относительную величину основных статей доходов и расходов, так и их взаимную динамику на годовом промежутке времени, **рисунок 21**. (8, стр.36,37; стр.31-32)

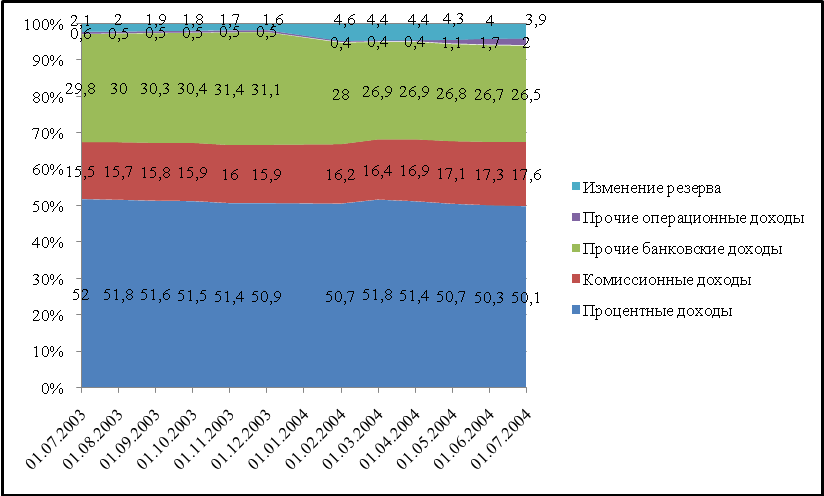
Следует отметить, что рост расходов банков происходит более низкими темпами, чем рост доходов, что позволяет банкам постепенно увеличивать объемы получаемой прибыли (с 15,2 млрд. рублей в среднем за месяц в 2004 году до 17,9 млрд. рублей в среднем в 2005 году).

Кроме того, в структуре доходов наблюдается снижение удельного веса процентных доходов (с 59,2 процента на 01.01.2005 до 57,9 процента на 01.01.2006) при одновременном увеличении доли комиссионных доходов (с 22,2 до 25,3 процента), **рисунок 22**.

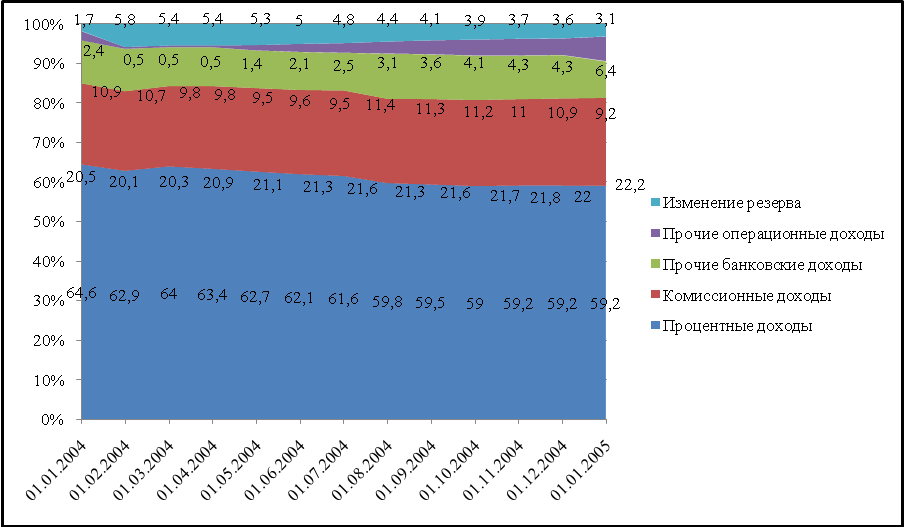
Можно отметить небольшое снижение доли прочих банковских доходов (доходов, получаемых банками на рынке ценных бумаг и валютном рынке) с 9,2 до 8,1 процента, и прочих операционных доходов с 6,4 до 5,1 процента.

Доля процентных расходов снизилась в 2005 году c 35,7 до 34,9 процента в расходах банков, **рисунок 23**.

**Рисунок 20. Структура доходов банковской системы. Июль 2003 г. – июль 2004 г.**



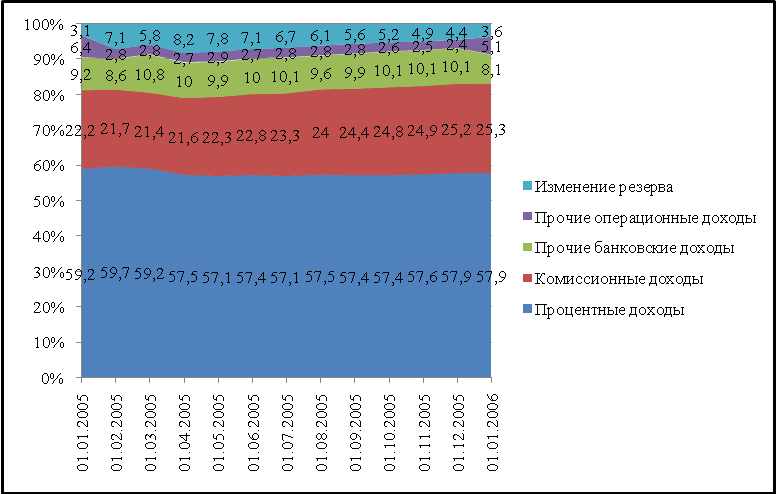
**Рисунок 21. Структура доходов банковской системы. Январь – декабрь 2004 г.**



К существенным и, на взгляд надзорного органа, положительным моментам следует отнести то, что в структуре расходов выросла доля отчислений в резервы (с 5,8 процента на 01.01.2005 до 8,5 процента на 01.01.2006); чистые отчисления банков в резервы увеличились с 50,2 млрд. рублей (за 2004 год) до 115,0 млрд. рублей (за 2005 год). В том числе благодаря этому объем недосозданного резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, снизился со 117,9 млрд. рублей на 01.01.2005 до 43,3 млрд. рублей на 01.01.2006. Удельный вес операционных расходов главным образом находился в пределах 45–50 процентов и на 01.01.2006 составил 53,7 процента всех расходов. (9, стр. 19,20)

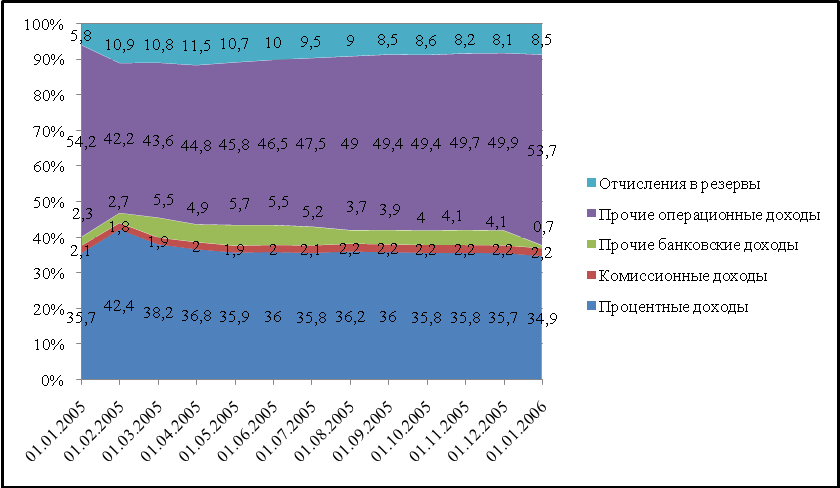
**Рисунок 22. Структура доходов банковской системы**

**в 2005 году**



**Рисунок 23. Структура расходов банковской системы**

**в 2005 году**

****

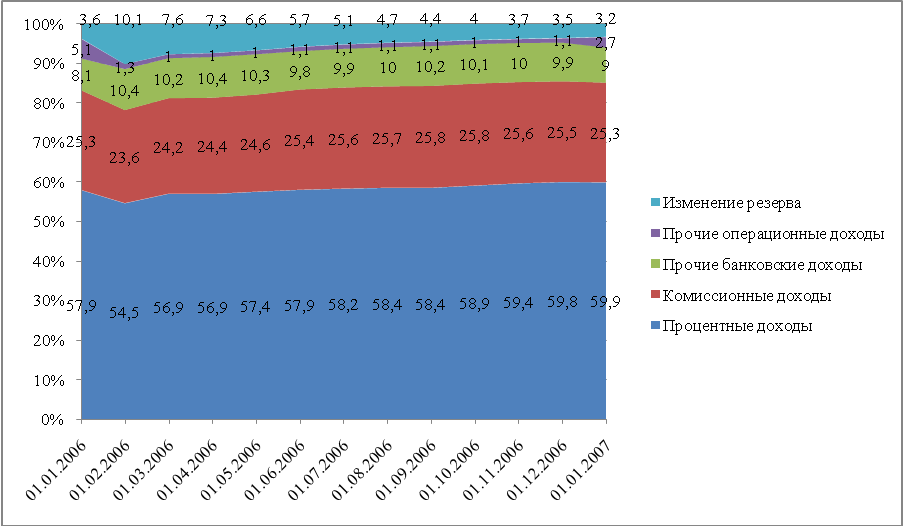
Макроэкономические условия функционирования и развития банковского сектора экономики Республики Беларусь обусловили дальнейшее снижение банками страны процентных ставок в целях расширения доступности банковских услуг.

В целом для банковской системы Беларуси за прошедший год характерно отсутствие резких колебаний в структуре доходов и расходов, **рисунки 24, 25**.

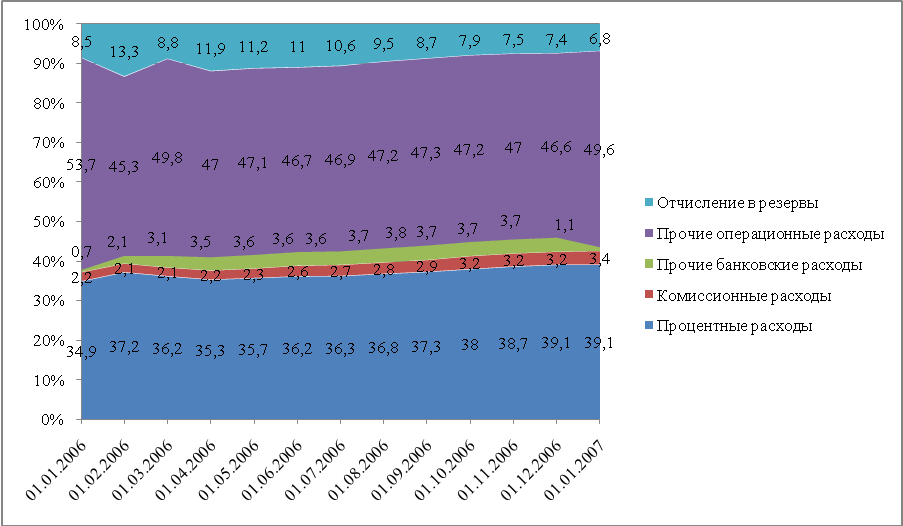
В структуре доходов наблюдается незначительный рост удельного веса процентных доходов с 57,9 процента на 01.01.2006 до 59,9 процента на 01.01.2007, доли прочих банковских доходов (доходов, получаемых банками на рынке ценных бумаг и валютном рынке) с 8,1 до 9,0 процента при одновременном снижении доли прочих операционных доходов с 5,1 до 2,7 процента.

Доля процентных расходов увеличилась в 2006 году c 34,9 до 39,1 процента в расходах банков, удельный вес операционных расходов колебался в пределах 45–50 процентов и на 01.01.2007 составил 49,6 процента всех расходов.

**Рисунок 24. Структура доходов банковского сектора в 2006 году**

****

**Рисунок 25. Структура расходов банковского сектора в 2006 году**

****

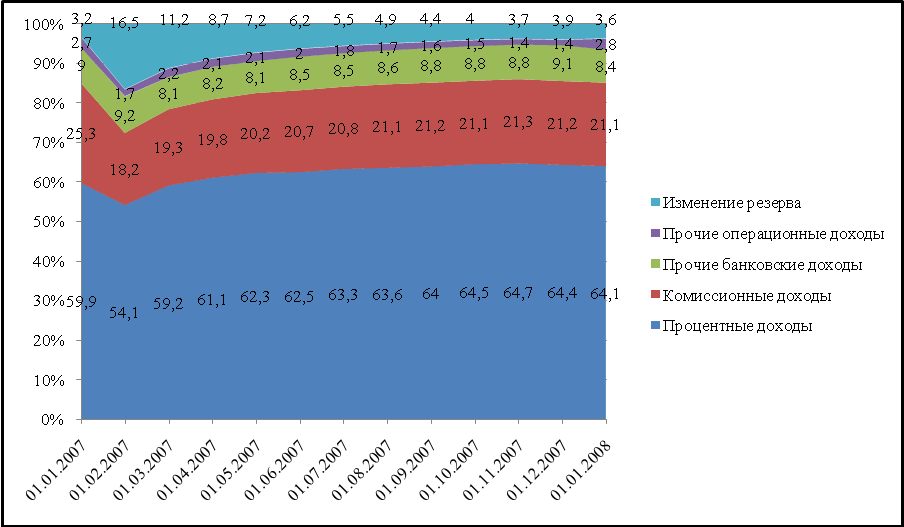
По итогам работы за 2006 год можно отметить существенный рост объемов полученной банковским сектором прибыли (с 17,9 млрд. рублей в среднем за месяц в 2005 году до 34,3 млрд. рублей в среднем в 2006 году), что обусловлено как произошедшими в 2006 году изменениями в порядке налогообложения банковской деятельности посредством приведения норм налогового законодательства в банковской сфере в соответствие с нормами, действующими в нефинансовом секторе, так и значительным увеличением объема активных операций банков. (10, стр. 24,25)

Сохранение макроэкономической стабильности и темпов экономического развития страны, рост доходов населения обусловили эффективность выполнения банковским сектором своих функций финансового посредничества.

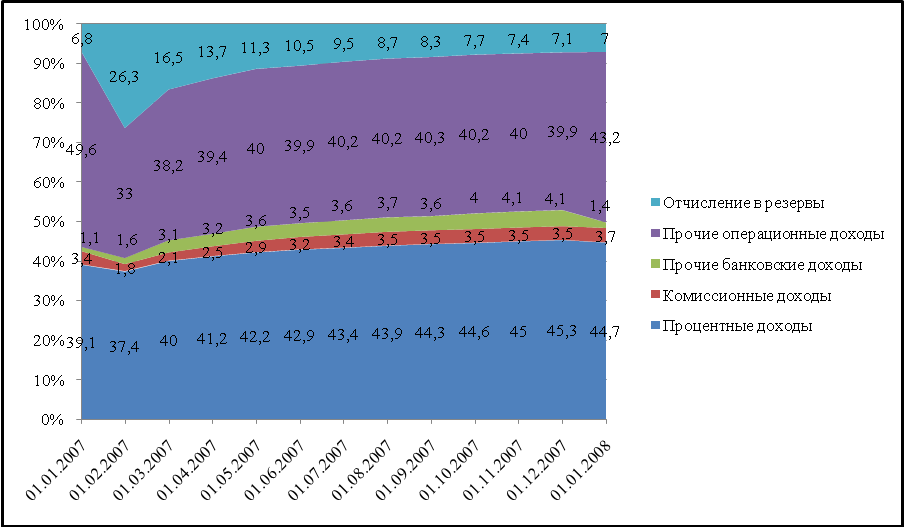
В целом для банковского сектора Беларуси за прошедший год характерно отсутствие резких колебаний в структуре доходов и расходов.

В структуре доходов наблюдается рост удельного веса процентных доходов с 59,9 процента на 01.01.2007 до 64,1 процента на 01.01.2008 (основная доля процентных доходов получена в результате проведения кредитных операций с клиентами), а также незначительный рост доли операционных доходов с 2,7 до 2,8 процента при одновременном снижении доли комиссионных доходов с 25,3 до 21,1 процента, доли прочих банковских доходов (доходов, получаемых банками на рынке ценных бумаг и валютном рынке) с 9,0 до 8,4 процента, **рисунки 26, 27.**

**Рисунок 26. Структура доходов банковского сектора в 2007 году**



**Рисунок 27. Структура доходов банковского сектора в 2007 году**



Доля процентных расходов в расходах банков увеличилась в 2007 году с 39,1 до 44,7 процента, также наблюдается незначительный рост комиссионных расходов (с 3,4 до 3,7 процента) при одновременном снижении доли операционных расходов с 49,6 до 43,2 процента.

В 2007 году наблюдались позитивные тенденции по формированию банками специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску:

* объем недосозданного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, снизился с 43,3 до 1,7 млрд. рублей;
* полнота формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, на начало 2008 года составила 99,6 процента.

Основным фактором достижения таких результатов, помимо поддержания доли проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, на приемлемом уровне, явился рост в 2007 году чистых отчислений банков в резервы с 96,7 до 132,9 млрд. рублей (доля отчислений в резервы в расходах банков увеличилась с 6,8 до 7 процентов) (11, стр.23,24)

**3. Направления развития банковской системы Национального банка РБ**

3.1 Развитие и укрепление банковской системы

Важнейшим условием эффективного проведения денежно-кредитной политики является развитие и укрепление банковской системы. Задачи развития банковского сектора и направления по их решению определены Концепцией развития банковской системы.

Для повышения роли банковской системы в экономическом и социальном развитии страны, расширения ее финансового потенциала, улучшения количества и качества выполняемых банковских операций и оказываемых услуг, увеличения добавленной стоимости в секторе банковских услуг в 2004 году на 9-10 процентов в сопоставимом выражении, ресурсная база банков за счет внутренних и внешних источников за этот период должна вырасти не менее чем на 33 процента.

Основными источниками увеличения ресурсной базы банков будут оставаться средства населения и предприятий, их доля в ресурсной базе составит более 50 процентов. Рост депозитов населения и предприятий будет происходить на основе повышения их доходов, увеличения склонности населения к сбережению в банковской системе. При активизации процесса привлечения неорганизованных сбережений населения в банки прирост депозитов физических лиц в 2004 году может составить 0,8-1 трлн. рублей. Важным условием расширения ресурсной базы банков должно стать уменьшение доли проблемной задолженности клиентов и банков к концу 2004 г. до уровня, не превышающего 5 процентов.

Расширение ресурсной базы банков позволит осуществить в 2004 году кредитование экономики, в том числе инвестиционных проектов в объеме около 1,5 трлн. рублей, и предоставление кредитов для осуществления досудебного оздоровления, реализации планов завершения досудебной санации в защитном периоде и планов санации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Собственный капитал банков в 2004 году должен возрасти не менее чем на 33 процента. Основным источником его роста будут оставаться инвестиции в уставные фонды банков. Можно ожидать, что в структуре собственного капитала банков снизится доля переоценки основных средств и возрастет пропорция фондов, сформированных из прибыли и свободного остатка прибыли. Это повысит способность капитала эффективно решать свою основную задачу - компенсировать риски банковской деятельности.

* Уставные фонды банков в 2004 году должны увеличиться на 35 - 40 процентов. В уставных фондах АСБ "Беларусбанк", ОАО "Белагропромбанк", ОАО "Белпромстройбанк", ОАО "Белинвестбанк" доля государства и предприятий, основанных на государственной форме собственности, будет поддерживаться на уровне, обеспечивающем наличие контрольного пакета акций. В 2004 году предусматривается выход Национального банка из состава акционеров ОАО "Белинвестбанк" путем передачи принадлежащих ему акций Министерству экономики. (13, стр.25)

Основными источниками роста уставных фондов других банков должны стать прибыль банков, инвестиции предприятий, населения и иностранных инвесторов с одновременным сокращением доли государства. В увеличении уставных фондов банков, созданных без участия государства, возрастет роль иностранных инвесторов.

Процесс оптимизации активов и пассивов банков в 2004 году будет осуществляться по следующим направлениям:

* диверсификация источников формирования ресурсов банков за счет повышения доли средств предприятий и населения в национальной и иностранных валютах, средств нерезидентов Республики Беларусь;
* увеличение срочных ресурсов с длительными сроками привлечения;
* снижение удельного веса привлеченных средств с повышенным риском досрочного снятия;
* повышение доли активов, приносящих доход;
* снижение доли проблемных активов;
* расширение перечня современных банковских операций и услуг как в части привлечения средств в банки, так и в части их размещения.

Продолжится совершенствование институциональной и функциональной структуры банков. Банки будут гибко изменять свою филиальную сеть в зависимости от прибыльности работы конкретных филиалов, распределения по регионам источников банковских ресурсов и предприятий-заемщиков. Ожидается увеличение числа банков, функционирующих в свободных экономических зонах. Формирование среды добросовестной конкуренции деятельности банков будет проводиться путем поддержания информационной прозрачности банков, как для внутреннего, так и для внешнего рынка банковских услуг.

Совершенствование корпоративного управления и внутреннего контроля в банках в 2004 году будет осуществляться посредством:

* формирования систем внутреннего контроля и управления рисками, адекватных характеру совершаемых операций и учитывающих рекомендации международных надзорных органов;
* создания эффективных моделей корпоративного принятия решений, распределения зон ответственности, функций контроля и управления;
* постоянного взаимодействия с правоохранительными органами по вопросам своевременного представления информации по сомнительным к возврату активам;
* внедрения в практику современных механизмов контроля акционерами (включая миноритарных) за деятельностью менеджеров;
* безусловного выполнения банками законодательства Республики Беларусь, государственных программных и прогнозных документов социально-экономического развития с сохранением банками статуса независимых коммерческих структур;
* повышения требований к профессиональному и деловому уровню руководителей банков путем поддержания в действии норм, определяющих порядок учета деловой репутации руководителей и кандидатов на занятие руководящих должностей в банках. (7, стр.26)

Основным ориентиром совершенствования принципов и инструментов банковского надзора останется приближение к международным стандартам, разрабатываемым Базельским комитетом по банковскому надзору и другими международными финансовыми институтами, последовательное внедрение и неуклонное следование проверенным мировой практикой принципам и подходам к банковскому регулированию и надзору.

Развитие методологии и практики банковского надзора будет направлено на дальнейшее сближение с требованиями банковского надзора Российской Федерации в соответствии с подписанными межгосударственными соглашениями.

По мере создания необходимой нормативно-правовой базы будут ужесточены условия государственной регистрации банков и лицензирования их деятельности, повышены требования к деловой репутации лиц, выдвигаемых в руководящий состав банков.

Продолжится формирование системы экономических нормативов для банков, упреждающих возникновение предпосылок к развитию системного кризиса.

Будет обеспечен переход от оценки ликвидности банка по балансу к системе оценки ликвидности методом денежных потоков, а также разработан порядок формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по операциям, не отражаемым на балансе банков.

Начнется разработка кратко- и долгосрочных прогнозов надежности и финансовой устойчивости банков в целях принятия корректирующих мер на ранних стадиях развития проблемной ситуации в банках.

Продолжится работа по обеспечению информационной транспарентности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций на уровне, отвечающем рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Для повышения объективности оценки финансового положения банков и укрепления доверия предприятий и населения к банковской системе будет продолжен поэтапный переход банков на международные стандарты финансовой отчетности. Процесс перехода будет осуществляться путем:

* разработки и внедрения национальных стандартов финансовой отчетности для банковской системы Республики Беларусь;
* совершенствования методологического обеспечения бухгалтерского учета банковских операций в банках Республики Беларусь;
* унификации основных принципов и методов ведения бухгалтерского учета и отчетности в банковском секторе Республики Беларусь и Российской Федерации. (13, стр.27)

В 2005 году развитие банковской системы будет подчинено общим целям и задачам, сформулированным в Концепции развития банковской системы. Одним из важнейших условий расширения состава операций, выполняемых банками, улучшения качества банковских услуг, повышения функциональной роли банковской системы в социально-экономическом развитии страны должно стать дальнейшее наращивание ресурсной базы банков, увеличение которой в 2005 году может составить 32 - 37 процентов.

Рост ресурсов банков будет осуществляться за счет внутренних источников, формируемых развитием экономики, и внешнего инвестирования. Основными контрагентами, обеспечивающими рост ресурсной базы банков, по-прежнему будут являться население и предприятия страны.

В условиях повышения интенсивности процесса трансформации неорганизованных сбережений населения в накопления в банках депозиты физических лиц могут вырасти в 2005 году на 1,4 - 1,7 трлн. рублей. При этом прирост рублевой денежной массы в 2005 году оценивается в пределах 34 - 40 процентов (или 1,8 - 2,1 трлн. рублей). В свою очередь, расширение ресурсов банков позволит им обеспечить адекватную финансовую поддержку экономики. Так, потенциал банков сможет обеспечить прирост кредитов экономике в реальном выражении на 14 - 18 процентов при росте реального ВВП на 8,5 - 10 процентов.

Выдача банками кредитов на инвестиционные проекты составит около 2,8 - 3,0 трлн. рублей.

Наряду с наращиванием ресурсной базы и кредитования экономики значительное внимание будет уделяться оптимизации активов и пассивов банков, главным образом за счет: увеличения доли долгосрочных привлеченных средств; повышения качества управления ликвидностью банков; совершенствования экономических нормативов в области допустимости отдельных пассивных и активных операций; расширения перечня современных банковских операций и услуг, особенно платных услуг для населения, и формирования надежной системы гарантирования вкладов населения. По мере расширения банковских операций будет осуществляться повышение капитализации банковской системы в целях снижения банковских рисков и, соответственно, увеличения устойчивости деятельности банков. (14, стр.18)

Совокупный уставный фонд и собственный капитал банков в 2005 году может увеличиться на 19 - 21 процент. Основу отношений Национального банка с банками в данном направлении, как и ранее, будут составлять формирование нормативной базы, регламентирующей деятельность банков, и усиление надзора и контроля за их функционированием.

Центральным ориентиром совершенствования принципов и инструментов банковского надзора останутся приближение к международным стандартам, разрабатываемым Базельским комитетом по банковскому надзору и другими международными финансовыми институтами, последовательное внедрение и следование проверенным мировой практикой принципам и подходам к банковскому регулированию и надзору.

По мере создания необходимой нормативно-правовой базы будут ужесточены условия государственной регистрации и лицензирования деятельности банков в части определения обязательных требований к бизнес-плану при создании банка и повышения требований к деловой репутации кандидатов при назначении на руководящие должности в банках.

Продолжится совершенствование системы экономических нормативов для банков,  
ограничивающих риски банковской деятельности. Будут внедрены требования по отслеживанию, оценке и ограничению рыночных рисков, а также требования по достаточности капитала для покрытия операционных рисков и рекомендации по управлению ими в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Продолжится работа по обеспечению информационной прозрачности белорусских банков и небанковских кредитно-финансовых организаций на уровне, отвечающем рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Для повышения объективности оценки финансового положения банков и укрепления доверия предприятий и населения к банковской системе в целом будет продолжен поэтапный переход банков на международные стандарты финансовой отчетности. Процесс перехода будет осуществляться путем:

* разработки и внедрения национальных стандартов финансовой отчетности для банковской системы Республики Беларусь;
* совершенствования методологического обеспечения бухгалтерского учета банковских операций в банках Республики Беларусь;
* унификации основных принципов и методов ведения бухгалтерского учета и отчетности в банковском секторе Республики Беларусь и Российской Федерации. (14, стр.19)

В 2006 году развитие банковской системы будет подчинено созданию условий для обеспечения высоких устойчивых темпов экономического роста, общим целям и задачам, сформулированным в Концепции развития банковской системы.

Одним из важнейших условий расширения состава операций, выполняемых банками, улучшения качества банковских услуг, повышения функциональной роли банковской системы в социально-экономическом развитии страны должно стать дальнейшее наращивание ресурсной базы банков, увеличение которой в 2006 году прогнозируется на уровне 22 –28 процентов.

При этом более высокий темп роста активов по сравнению с темпом роста собственного капитала предполагает использование банками нереализованных возможностей по наращиванию активных операций за счет увеличения объемов привлеченных, а не собственных средств в целях повышения эффективности работы банковской системы.

При этом депозиты юридических лиц в 2006 году могут увеличиться на 19 – 31 процент (или на 11 – 20 процентов в реальном выражении), депозиты физических лиц – на 29 – 34 процента (или на 20 – 23 процента в реальном выражении). В соответствии с прогнозным балансом денежных доходов, расходов и сбережений населения, а также при обеспечении стабильности обменного курса белорусского рубля и положительных процентных ставок по срочным депозитам в реальном выражении прирост депозитов физических лиц в банках в 2006 году составит 1,5 – 1,9 трлн. рублей.

Прирост собственного капитала банков в 2006 году оценивается на уровне 13 – 17 процентов в основном за счет внутренних источников банковской системы (прибыль и переоценка основных фондов). (15, стр.22)

Вместе с тем, учитывая роль банков, в уставных фондах которых контрольный пакет акций принадлежит государству, в кредитовании социально значимых проектов и программ, принципиальное значение для формирования ими долгосрочных ресурсов имеет внесение Правительством в их уставные фонды ресурсов за счет средств республиканского бюджета в пределах сумм, предусмотренных в 2006 году на эти цели.

Кроме того, для гарантированного достижения верхней границы оценки собственного капитала могут быть использованы и внешние источники его роста (инвестиции в уставные фонды банков).

Наряду с отмеченным значительного внимания потребует оптимизация активов и пассивов банков, главным образом за счет:

* увеличения доли долгосрочных привлеченных средств;
* повышения качества управления ликвидностью банков;
* совершенствования экономических нормативов в области допустимости отдельных пассивных и активных операций;
* расширения перечня современных банковских операций и услуг.

Для обеспечения в 2006 году прогнозируемых темпов экономического роста достаточно увеличить кредиты банков экономике в реальном выражении на 7 – 8,5 процента при условии, что и другие источники финансирования текущей деятельности субъектов хозяйствования и инвестиций в основной капитал (собственные средства организаций и населения, бюджетные и

внебюджетные средства, иностранные кредиты и средства иностранных инвесторов) также возрастут на указанную величину.

При наличии окупаемых кредитных проектов, обеспечении достаточной кредитоспособности предприятий и населения, запланированном притоке депозитов юридических и физических лиц требования банков к экономике увеличатся на 21 – 29 процентов (или на 13 – 18 процентов в реальном выражении). Это потенциально способствует достижению более высоких темпов экономического роста при условии существенного повышения эффективности работы всех отраслей экономики и органов государственного управления. (15, стр.23)

Приоритетными направлениями явятся кредитование банками экспортоориентированных организаций, организаций агропромышленного комплекса в рамках реализации Государственной программы возрождения и развития села на 2005 – 2010 годы, а также жилищного строительства.

Дальнейшее развитие получит потребительское кредитование.

Выдачи инвестиционных кредитов в 2006 году оцениваются в сумме 3,6 – 3,8 трлн. рублей и возрастут по сравнению с 2005 годом в сопоставимых ценах на 13 – 14 процентов, что соответствует прогнозируемым темпам роста инвестиций в основной капитал.

В этом случае объем долгосрочной задолженности по кредитам, выданным банками экономике, может увеличиться на 22 – 30 процентов, краткосрочной задолженности – на 20 – 28 процентов.

В 2006 году реализуются меры по обеспечению на общесистемном уровне показателей устойчивого функционирования банков, в том числе экономических нормативов безопасного и ликвидного функционирования.

К отдельным банкам, не соблюдающим нормативы, установленные Национальным банком (нормативы минимального размера собственных средств, предельного размера неденежной части уставного фонда, ликвидности, достаточности капитала, максимального размера риска, открытой валютной позиции, максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика), максимального размера привлеченных средств физических лиц и другие), будут применяться меры воздействия, предусмотренные законодательством. (15, стр.24)

Продолжится работа по снижению доли проблемных активов банков.

Показателем, отражающим адекватную ситуацию на рынке банковских услуг и включающим в себя абсорбирование реальных кредитных рисков банковской системы, является доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, которая не должна превышать 4,5 процента. Доля проблемной задолженности в задолженности клиентов и банков по кредитным операциям не должна превысить 2,5 процента.

При этом поддержание качества кредитных портфелей банков в указанных пределах должно достигаться путем соблюдения субъектами хозяйствования и домашними хозяйствами платежной дисциплины, существенного снижения количества убыточных субъектов хозяйствования, минимизации банками кредитных рисков посредством совершенствования кредитной политики на всех этапах кредитования (от выдачи до погашения).

Важнейшим критерием эффективности работы банков является их рентабельность. В 2006 году уровень рентабельности капитала может достичь не менее 11 процентов, рентабельности активов – не менее 1,8 процента.

Основу отношений Национального банка с банками, как и ранее, составит формирование нормативной базы, регламентирующей деятельность банков, усиление надзора и контроля за их функционированием, реализацию современных банковских операций и услуг, оказываемых населению.

В основу совершенствования принципов и инструментов банковского надзора закладывается приближение к международным стандартам, разрабатываемым Базельским комитетом по банковскому надзору и другими международными финансовыми институтами, последовательное внедрение и следование принципам и подходам к банковскому регулированию и надзору, проверенным мировой практикой.

Продолжится анализ разработанных банками систем по отслеживанию, оценке и ограничению рисков их деятельности.

Для повышения объективности оценки финансового положения банков и укрепления доверия организаций и населения к банковской системе в целом в 2006 году продолжится поэтапный переход банков на международные стандарты финансовой отчетности путем внедрения национальных стандартов финансовой отчетности для банковской системы страны и совершенствования методологического обеспечения бухгалтерского учета банковских операций в банках Республики Беларусь. (15, стр.25)

В январе – сентябре 2006 г. продолжились развитие и укрепление банковской системы страны, включающей на 1 октября 2006 г. 30 банков.

Ресурсная база банков за январь – сентябрь 2006 г. увеличилась на 5,1 трлн. рублей, или на 24,9 процента. Полученный прирост позволил сохранить позитивную динамику отношения ресурсной базы к ВВП, которое в сентябре 2006 г. возросло до 28,4 процента с 25,7 процента в декабре 2005 г.

Основными источниками роста ресурсной базы банков являлись средства населения и юридических лиц, которые увеличились на 2,8 трлн. рублей, или на 27,1 процента, и составили 51,5 процента в общем объеме ресурсов.

При этом депозиты физических лиц выросли на 1,8 трлн. рублей, или на 32,5 процента, юридических лиц – на 1 трлн. рублей, или на 20,9 процента.

Средства Национального банка и Правительства увеличились на 752 млрд. рублей, или на 2,2 процента, и на 528,6 млрд. рублей, или на 30,5 процента, соответственно. При этом средства местных исполнительных и распорядительных органов снизились на 52 млрд. рублей, или на 17,9 процента. (16, стр.10)

Собственный капитал банков за январь – сентябрь 2006 г. возрос на 251,5 млрд. рублей, или на 6,3 процента. Основным источником его роста стала прибыль. Совокупный уставный фонд увеличился на 18 млрд. рублей.

За январь – сентябрь 2006 г. прирост требований банков к экономике составил 5,1 трлн. рублей, или 38,8 процента, в том числе в белорусских рублях – 3,8 трлн. рублей, или 46,6 процента. Удельный вес требований банков к экономике в белорусских рублях в их общем объеме увеличился за январь – сентябрь 2006 г. с 62,1 до 65,6 процента.

Кредиты банков экономике в белорусских рублях и в иностранной валюте возросли на 38,3 процента (в реальном выражении – на 34,1 процента).

Объем долгосрочных кредитов вырос на 45,5 процента, в том числе в белорусских рублях – на 54,8 процента, краткосрочных кредитов – на 30,8 процента и 40,2 процента соответственно.

В результате доля долгосрочных кредитов в общем объеме кредитов банков экономике увеличилась на 2,7 процентного пункта и на 1 октября 2006 г. составила 54,1 процента, в том числе в белорусских рублях – на 2,5 процентного пункта и 55,1 процента соответственно.

В январе – сентябре 2006 г. банки наращивали объемы долгосрочного (инвестиционного) кредитования. В этот период экономике и населению было выдано 4,4 трлн. рублей долгосрочных кредитов.

В сопоставимых ценах по сравнению с январем – сентябрем 2005 г. объем выданных банками долгосрочных кредитов экономике и населению увеличился на 51,6 процента при росте общего объема инвестиций в основной капитал на 31,9 процента.

Продолжалась работа по снижению доли проблемных активов банков. На 1 октября 2006 г. доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, составила 2,6 процента (на 1 января 2006 г. – 3,12 процента), удельный вес проблемной задолженности по кредитным операциям – 1,36 процента (на 1 января 2006 г. – 1,88 процента).

Рентабельность капитала банковской системы за январь – сентябрь 2006 г. достигла 7,2 процента, рентабельность активов – 1,3 процента (в аналогичном периоде 2005 года – 5,4 процента и 1,1 процента соответственно).

Тенденции развития банковской системы за январь – сентябрь 2006 г. показывают, что предусмотренные Основными направлениями на 2006 год параметры развития банков будут выполнены. (16, стр.11)

В январе – сентябре 2007 г. банковская система удовлетворяла предъявляемый экономикой спрос на кредиты. Требования банков к экономике возросли на 30,6 процента и на 1 октября 2007 г. составили 29,6 процента к номинальному ВВП. При этом темпы наращивания кредитования опережали темпы роста ВВП. Прирост требований банков к экономике в национальной и иностранной валютах в реальном выражении за январь – сентябрь 2007 г. к соответствующему периоду 2006 года достиг 37,3 процента (в национальной валюте – 32,5 процента) при увеличении реального ВВП на 8,4 процента.

Основное направление размещения средств банков – выдача кредитов юридическим лицам. На 1 октября 2007 г. удельный вес требований к этой категории заемщиков в структуре активов банков достиг 53,8 процента. При этом с начала 2007 года их объем увеличился на 4,61 трлн. рублей (на 30,1 процента). Значительный объем средств направлялся также на кредитование физических лиц. (18, стр.10)

Требования банков к Правительству, выраженные в государственных ценных бумагах, за январь – сентябрь 2007 г. уменьшились на 303,5 млрд. рублей по балансовой стоимости (на 11,7 процента) и составили 2,29 трлн. рублей.

Объем торгов государственными ценными бумагами (краткосрочными и долгосрочными облигациями) на вторичном рынке через торговую систему открытого акционерного общества ”Белорусская валютно-фондовая биржа“ в январе – сентябре 2007 г. равнялся 4,06 трлн. рублей.

Банками, Национальным банком и Правительством осуществлялся постоянный контроль за качеством активов банков. Доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, за январь – сентябрь 2007 г. уменьшилась с 2,83 до 2,04 процента (при рекомендуемом параметре – не более 4 процентов). Удельный вес проблемной задолженности по кредитным операциям снизился с 1,16 до 0,81 процента (при рекомендуемом параметре – не более 2 процентов на конец 2007 года). (18, стр.11)

За 2008 год прирост капитала банков составит 17 – 21 процент, а его рентабельность превысит 8 процентов.

Увеличение активов банковского сектора и ресурсной базы (пассивов) банков прогнозируется на 33 – 37 процентов. Отношение активов к ВВП по итогам 2008 года повысится до 47,2 – 47,8 процента.

Требования банков к экономике в общем объеме активных операций возрастут на 36 – 41 процент и достигнут 35 – 35,8 процента к ВВП. (17, стр.19)

Выдача кредитов банков на инвестиции в 2008 году прогнозируется в размере 5,2 – 5,7 трлн. рублей, в том числе на жилищное строительство – 2,6 – 2,8 трлн. рублей.

Улучшится качество корпоративного управления, включая достижение большей прозрачности деятельности банков, эффективности риск-менеджмента, совершенствование отношений органов управления банков, акционеров и заинтересованных лиц. Формирование и дальнейшее улучшение банками систем управлениями рисками, приближение их к соответствующим международным стандартам уменьшит подверженность банковского сектора рискам, принимаемым на себя. Наряду с этим положительное влияние на риски банковской деятельности окажет проведение мер по согласованности динамики роста активов банковского сектора с темпами экономического роста.

Ожидается, что качество активов банков в 2008 году останется на высоком уровне и доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, не превысит 4 процентов. Доля проблемной задолженности клиентов и банков по кредитным операциям не превысит 2 процентов. (17, стр.19)

3.2 Развитие платежной системы

Современная платежная система Республики Беларусь сформировалась в конце 90‑х годов, что позволило в полной мере использовать накопленный позитивный опыт других стран и учесть обязательные для ее успешного функционирования требования и принципы. Дальнейшее развитие платежной системы должно происходить в соответствии с Концепцией развития национальной платежной системы Республики Беларусь, принятой Национальным банком в марте 1999 г. и отвечающей требованиям Комитета по платежным и расчетным системам Базельского банка международных расчетов.

Платежная система является неотъемлемой частью финансовой инфраструктуры рыночной экономики, и ее состояние имеет ключевое значение для денежно-кредитного регулирования, обеспечения эффективного платежного обслуживания финансовой системы государства и реального сектора экономики. (19, стр.5)

Национальным банком Республики Беларусь осуществлен ряд мер по совершенствованию платежной системы, что позволило значительно улучшить основные показатели ее работы, расширить спектр услуг, предоставляемых банкам-участникам.

Национальная платежная система Республики Беларусь представляет собой совокупность банковских и других финансовых институтов, платежных инструментов, банковских правил и процедур, а также межбанковских систем перевода денежных средств, обеспечивающих их обращение внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами, схема 3. (18, стр.234)

**Схема национальной платежной системы:**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

В 2001—2005 годах Национальный банк Республики Беларусь осуществил ряд мер по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы страны. В частности, вновь разработаны либо усовершенствованы нормативные документы, регламентирующие проведение межбанковских расчетов через автоматизированную систему межбанковских расчетов Национального банка (далее — АС МБР) в условиях функционирования модернизированной системы BISS, порядок расчета и взимания платы за расчетные услуги Национального банка. Разработана нормативно-правовая база, регламентирующая обеспечение безопасности информации в автоматизированной системе межбанковских расчетов, разработку, сопровождение, эксплуатацию и обслуживание системы. (19, стр.5)

Развитие системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек будет осуществляться в направлении сокращения наличного денежного оборота и увеличения спектра услуг, предоставляемых банками держателям банковских пластиковых карточек. В этих целях продолжится реализация региональных программ, предусматривающих внедрение зарплатных технологий, расширение сферы расчетов за товары и услуги с применением банковских пластиковых карточек, создание единого расчетного пространства по банковским пластиковым карточкам различных систем, развитие технической инфраструктуры обслуживания карточек в целях достижения сопоставимых темпов роста эмиссии банковских пластиковых карточек и объектов технической инфраструктуры. (18, стр.234)

В 2005 году разработаны и утверждены Основные положения функционирования единого расчетного и информационного пространства в Республике Беларусь, обеспечивающего доступ банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, организаций почтовой и электрической связи к учетной информации поставщиков услуг об объеме оказанных услуг для осуществления расчетов потребителями данных услуг, В целях стимулирования предприятий торговли (сервиса) к активизации деятельности в направлении развития системы безналичных расчетов Правлением Национального банка было рекомендовано банкам снизить тарифы на операции в белорусских рублях с использованием банковских пластиковых карточек, установив их максимальный размер — 0,33 процента от суммы операции (постановление от 24.10.2005 № 152).

Кроме того, банкам, осуществляющим инкассацию денежной наличности, было рекомендовано установить минимальный тариф на инкассацию не ниже 3,3 белорусского рубля за 1000 белорусских рублей (без учета НДС), для районных потребительских обществ системы Белкоопсоюза — 2,5 белорусского рубля за 1000 белорусских рублей (без учета НДС).

Однако практика применения норм указанного постановления показала, что при таком подходе не учитываются различия в экономическом содержании, технологиях проведения и затратах при осуществлении банковских операций с карточками и инкассации денежной наличности. В этой связи в настоящее время нельзя говорить о возможности достижения равенства тарифов на операции с использованием карточек и инкассацию. Стимулирующую роль в развитии системы безналичных расчетов сыграло бы установление всеми банками тарифов на операции с карточками при обслуживании предприятий торговли— эквайринг в пределах 2 процентов от суммы операции и поэтапное продолжение при этом повышения тарифов на инкассацию. Но для этого необходимо внести изменения в вышеупомянутое постановление. Остается пока нерешенной проблема отмены взимания оффшорного сбора при осуществлении белорусскими банками платежей в пользу международных платежных систем VISA и MasterCard, корректировки в сторону снижения таможенных пошлин на ввозимое на территорию Республики Беларусь терминальное оборудование для проведения безналичных операций с использованием карточек (в 2005 году пошлины повышены в 4 раза — с 5 до 20 процентов).

От положительного решения заинтересованными государственными органами вышеперечисленных проблемных вопросов зависят эффективность дальнейшего развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек, привлечение средств граждан в банковскую систему и экономику страны в целом, развитие комплекса банковских услуг населению. (18, стр.235)

В целях развития в Беларуси рынка розничных банковских услуг и системы безналичных расчетов по розничным платежам Правлением Национального банка приняты в 2004 году Концепция развития розничных банковских услуг в Республике Беларусь до 2010 года и в 2005 году — Концепция развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 года.

Основными целями указанных документов являются: увеличение числа клиентов, объемов привлекаемых банками ресурсов и улучшение их структуры, рост возможностей банков по проведению активных и посреднических операций, а также увеличение доли безналичных расчетов при совершении розничных платежей и, как следствие, сокращение наличного денежного оборота.

Реализация денежно-кредитной политики в значительной мере будет зависеть от эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы. Важнейшими целевыми ориентирами развития национальной платежной системы в 2005 году:

* проведение мероприятий по достижению полного соответствия национальной платежной системы Ключевым принципам для системно значимых платежных систем, разработанным Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (Базель, Швейцария);
* дальнейшее совершенствование нормативно-правовой базы национальной платежной системы;
* продолжение надзора за платежной системой посредством сбора, накопления и систематического анализа показателей, характеризующих состояние платежной системы республики, и определение на этой основе тенденций ее дальнейшего развития;
* ввод в эксплуатацию созданной на базе системы BISS модернизированной системы расчетов в реальном режиме времени с элементами клиринговой системы расчетов;
* проведение мероприятий по повышению экономической и эксплуатационной эффективности системы межбанковских расчетов при минимизации всех видов рисков;
* проведение мероприятий по модернизации клиринговой системы прочих платежей, направленных на ее переориентацию на обработку розничных платежей;
* поддержание коэффициента доступности клиентов к автоматизированной системе межбанковских расчетов не ниже 99,5 процента;
* продолжение работ по интегрированию платежной системы Республики Беларусь с платежной системой Российской Федерации. (14, стр.19, 20)

Основной целью формирования на территории Республики Беларусь единого расчетного и информационного пространства является создание равных условий для организации оперативной и беспрепятственной оплаты населением различных видов услуг, включая коммунальные и услуги связи, с использованием различных платежных инструментов для осуществления розничных платежей.

Ключевыми моментами указанной работы являются внедрение унифицированной формы единого лицевого счета плательщика и технологии его обслуживания, универсальных пользовательских интерфейсов, экранных форм для терминального оборудования, работающего в режиме самообслуживания, унифицированных форм выходных документов, представляемых клиентам в результате совершения операции оплаты, позволяющих создать эффективную и удобную для населения систему расчетов по розничным платежам на основе современных технологических решений.

Обеспечено выполнение показателей региональных программ развития системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек на 2004—2005 годы. За указанный период эмиссия карточек увеличилась на 2 046,8 тысячи штук, или в 2,8 раза, количество банкоматов — на 754 штуки, или в 2,5 раза, предприятий торговли и сервиса, оснащенных терминалами, — на 2584, или в 2,3 раза.

В марте 2005 года основной компонент платежной системы Беларуси — АС МБР — был передан под непосредственное административное, технико-эксплуатационное и финансовое управление Национального банка и одновременно изменен статус республиканского унитарного предприятия “Белорусский межбанковский расчетный центр” на статус структурного подразделения Национального банка “Расчетный центр”. (19, стр.5)

Осуществлены мероприятия по углублению специализации в области управления платежной системой, завершению синхронизации основных составляющих компонент автоматизированной системы в Расчетном центре Национального банка.

В целях повышения надежности и безопасности функционирования системы межбанковских расчетов создан резервный вычислительный центр, разработана и внедрена первая очередь системы управления программно-техническим комплексом, первая очередь

телекоммуникационной сети, централизованная система антивирусной защиты. Внедрена модернизированная система BISS с элементами клиринга и система передачи финансовой информации, осуществлены меры по повышению надежности функционирования автоматизированных систем банков. (19, стр.5)

За 2001—2005 годы в автоматизированной системе межбанковских расчетов отмечен значительный рост платежного оборота.

Так, количество проведенных платежей возросло на 45,1 процента, а сумма увеличилась в 5 раз. Аналогичные тенденции характерны и для среднедневного платежного

оборота: по количеству рост составил 46,8 процента, по сумме — более чем в 5 раз. В 2005 году по сравнению с 2001 годом сумма аннулированных платежей сократилась более чем в 77 раз, количество — более чем в тысячу раз (*таблица 1*).

В проекте модернизированной системы расчетов в режиме реального времени с элементами клиринговой системы расчетов — системы BISS версии 1.0 — заложены: более высокая по сравнению с предыдущей системой пропускная способность — 20 000 сообщений в час; повышенная надежность, которая обеспечивается за счет применения модульной структуры программ, современных языков программирования и информационных технологий. Кроме того, система будет иметь расширенные функциональные возможности, такие, как: — осуществление расчетов по несрочным платежам на чистой основе с использованием алгоритмов многостороннего взаимозачета; (19, стр.6)

— отзыв банком-отправителем платежей из очереди ожидания средств с разрешения Национального банка; — акцептование Национальным банком платежей и запросов

об их отзыве (административный контроль); — использование электронных платежных сообщений новых форматов с расширенным реквизитным составом платежных документов.

Введение в апреле 2005 года в эксплуатацию модернизированной системы BISS позволило повысить качество услуг, предоставляемых платежной системой участникам,

достигнуть экономии внутридневной ликвидности и равномерности обработки поступающих платежей в течение операционного дня за счет использования механизмов непрерывной оптимизации очереди ожидания средств несрочных платежей. Эффективность модернизированной системы подтверждается значительным снижением объема неисполненных платежей (по сравнению с 2004 годом количество аннулированных платежей

уменьшилось в 7,2 раза, сумма — в 14 раз), сократилось среднее время нахождения платежа в очереди ожидания средств в системе BISS (с 54 минут в 2004 году до 12 минут в 2005 году).

В подсистеме несрочных платежей на принципах взаимозачета проводится около 70 процентов от общего объема платежей в системе BISS и около 27 процентов — от общей суммы.

Введена в промышленную эксплуатацию первая очередь системы передачи финансовой информации (далее — СПФИ). Основными целями создания системы являются обеспечение доставки электронных платежных документов в АС МБР с гарантированной надежностью и достоверностью, обеспечение безопасности при передаче информации за счет комплексного использования технологических, программно-аппаратных, криптографических средств и организационных мер защиты. (19, стр.6)

Действующий в настоящее время программно-технический комплекс управления платежами банка позволяет ему получать от системы BISS информацию о текущем состоянии корреспондентского счета, очередей срочных и несрочных платежей, об условиях осуществления расчетов других участников АС МБР; производить резервирование средств для осуществления расчетов в смежных подсистемах и обработки несрочных платежей; управлять очередью срочных платежей; осуществлять отзыв платежей из очередей ожидания средств; формировать заявки в адрес Национального банка на отзыв депозитов и средств из ФОР; устанавливать блокировку дебетовых операций для своих учреждений и др. С целью улучшения сервиса, предоставляемого АС МБР в данной области, изучается возможность создания в 2006 году единого интегрированного программно-технического комплекса, позволяющего банку комплексно управлять средствами на корреспондентском счете, платежами в очередях ожидания средств системы BISS, инструментами поддержания ликвидности (фонд обязательных резервов, кредит овернайт, депозиты в Национальном банке), а также получать и обрабатывать ведомости на оплату предоставленных расчетных услуг Национального банка. (19, стр.7)

**Таблица 3. Основные показатели работы автоматизированной**

**системы межбанковских расчетов за 2001-й и 2005 годы**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2001 г.** | **2005 г.** | **Отклонение** | |
| **Сумма**  **(К3-К2)** | **То же в %** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **1. Проведено платежей**  **1.1. По количеству — всего, тыс. единиц**  в том числе:  в системе BISS  в процентах к общему количеству  в клиринговой системе  в процентах к общему количеству  **1.2. По сумме — всего, млрд. рублей**  в том числе:  в системе BISS  в процентах к общей сумме  в клиринговой системе  в процентах к общей сумме | 30 155,4  2 772,6  9,2  27 382,8  90,8  65 037,7  58 479,6  89,9  6 558,1  10,1 | 43 762,9  4 337,8  9,9  39 425,1  90,1  325 532,6  303 492,3  93,2  22 040,3  6,8 | 13 607,5  1 565,2  12 042,3  260 494,9  245 012,7  15 482,2 | 145,1  156,5  144,0  500,5  519,0  336,1 |
| **2. Среднедневной оборот**  **2.1. По количеству — всего, тыс. единиц**  в том числе:  в системе BISS  в клиринговой системе  **2.2. По сумме — всего, млрд. рублей**  в том числе:  в системе BISS  в клиринговой системе | 116,9  10,7  106,1  252,1  226,7  25,4 | 171,6  17,0  154,6  1 276,6  1 190,2  86,4 | 54,7  6,3  48,5  1 024,5  963,5  61,0 | 146,8  158,3  145,7  506,4  525,1  340,0 |
| **3. Аннулировано платежей**  **3.1. По количеству — всего, тыс. единиц**  в процентах к общему количеству  отправленных платежей  **3.2. По сумме — всего, млрд. рублей**  в процентах к общей сумме отправленных платежей | 413,7  1,35  1 125,6  1,70 | 0,3  0,0  14,5  0,0 | - 413,4  -1 111,1 | 0,1  1,3 |

Разработан технический проект создания второй очереди телекоммуникационной сети автоматизированной системы межбанковских расчетов, а также приняты меры по повышению уровня надежности программно-технических комплексов системы, функционирующих на открытых платформах в рамках работ по переводу части из них на технологию “тонкого клиента”.

В рамках реализации Плана мероприятий по выполнению рекомендаций аудиторской компании “Эрнст энд Янг Минск” разработан и утвержден План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности АС МБР, которым предусмотрен порядок

действий в аварийных ситуациях персонала Национального банка, его Расчетного центра, организаций, обеспечивающих функционирование автоматизированной системы межбанковских расчетов и взаимодействующих с ней систем.

В рамках мероприятий, предусмотренных указанным Планом, была проведена плановая проверка действий по функционированию в нештатном режиме АС МБР, разрабатываются необходимые корректирующие мероприятия.

Проведен ряд мероприятий с банками в части повышения надежности функционирования собственных автоматизированных банковских систем. Они касались обеспечения резервирования каналов связи и бесперебойного электропитания программно-технических средств, задействованных в работе АС МБР. (19, стр.7)

По сравнению с предыдущим годом уменьшилось количество сбоев системы, а также значительно снизилось время ее простоя по причине этих сбоев. Средний коэффициент доступности в АС МБР за 2005 год составил 99,84 процента, что больше этого же показателя за 2004 год (99,78 процента) и перекрывает нормативный показатель в 99,5 процента.

В результате организованных Главным управлением платежной системы Национального банка совместно с банками мероприятий в 2005 году сократилось общее время продления регламента работы автоматизированной системы межбанковских расчетов по вине банков по техническим причинам с 2525 минут в 2004 году до 2165 минут в 2005 году, или на 14 процентов.

Все вышесказанное способствовало повышению надежности, безопасности и эффективности функционирования платежной системы, что подтверждают приведенные ниже показатели работы за 2005 год.

В автоматизированной системе межбанковских расчетов проведено 43 762,9 тысячи платежей на сумму 325 532,6 миллиарда рублей, в том числе в системе BISS — 4 337,8 тысячи платежей (9,9 процента) на сумму 303 492,3 миллиарда рублей (93,2 процента), в клиринговой системе — 39 425,1 тысячи платежей (90,1 процента) на сумму 22 040,3 миллиарда рублей (6,8 процента). (Банковский вестник, март 2006, стр.9)

В 2005 году по сравнению с 2004 годом платежный оборот в целом вырос на 10,5 процента по количеству и на 34,9 процента — по сумме, среднедневной — на 12,2 и 37 процентов соответственно, таблица 4.

В рамках реализации Концепции в 2005 году проведена оценка текущего состояния и перспектив развития центрального вычислительного комплекса АС МБР, по результатам которой принято постановление Совета директоров Национального банка “О развитии центрального вычислительного комплекса автоматизированной системы межбанковских расчетов”, предусматривающее разработку и внедрение в 2006—2008 годах нового проекта программно-технической инфраструктуры АС МБР, составной частью которого является обновление центрального вычислительного комплекса. (19, стр.7)

При этом с целью выбора наиболее оптимального проектного решения на 2006 год запланирована разработка нескольких вариантов концепции программно-технической инфраструктуры АС МБР с последующим проведением их экспертизы. Выбранный вариант должен учитывать современные решения в области построения прикладных систем и применения системотехнических платформ, позволяющих значительно повысить эффективность, надежность и безопасность функционирования системы и минимизировать затраты на ее эксплуатацию.

Принята Концепция реформирования и развития технического нормирования, стандартизации и подтверждения соответствия программно-технических средств, используемых в области банковских услуг и технологий (на период до 2010 года). В целях реализации данной Концепции были разработаны и утверждены Программа реформирования действующей системы сертификации программно-технических средств в области банковских услуг и технологий и План разработки технических нормативных правовых актов, необходимых для реформирования действующей системы сертификации в области банковских услуг и технологий. В настоящее время проводится работа в рамках принятых нормативных правовых актов. (19, стр.8)

Однако, несмотря в целом положительные результаты работы платежной системы, существует и ряд проблем. В 2005 году сохранилась неравномерность отправки банками документов в систему BISS. Так, в период с 14 до 16 часов в систему направлялось около

44 процентов дневного объема электронных платежных документов (в 2004 году — около 50 процентов). Неравномерное почасовое поступление платежей приводит к перегрузке программных комплексов системы BISS, усилению нагрузки на систему передачи финансовой информации и созданию очередей.

**Таблица 4. Основные показатели работы автоматизированной**

**системы межбанковских расчетов за 2004—2005 годы**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2001 г.** | **2005 г.** | **Отклонение** | |
| **Сумма**  **(К3-К2)** | **То же в %** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **1. Проведено платежей**  **1.1. По количеству — всего, тыс. единиц**  в том числе:  в системе BISS  в процентах к общему количеству  в клиринговой системе  в процентах к общему количеству  **1.2. По сумме — всего, млрд. рублей** в том числе:  в системе BISS  в процентах к общей сумме  в клиринговой системе в процентах  к общей сумме | 39612,4  3682,4  9,3  35930,0  90,7  241400,2  223330,2  92,5  18070,0  7,5 | 43 762,9  4 337,8  9,9  39 425,1  90,1  325 532,6  303 492,3  93,2  22 040,3  6,8 | 4150,5  655,4  3495,1  84132,4  80162,1  3970,3 | 110,5  117,8  109,7  134,9  135,9  122,0 |
| **2. Среднедневной оборот**  **2.1. По количеству — всего, тыс. единиц**  в том числе:  в системе BISS  в клиринговой системе  **2.2. По сумме — всего, млрд. рублей**  в том числе:  в системе BISS  в клиринговой системе | 152,9  14,2  138,7  932,0  862,3  69,8 | 171,6  17,0  154,6  1 276,6  1 190,2  86,4 | 18,7  2,8  15,9  344,6  327,9  16,6 | 112,2  119,7  111,5  137,0  138,0  123,8 |
| **3. Средний размер платежа,**  **тыс. рублей**  в системе BISS  в клиринговой системе | 60648  502,9 | 69964,6  559 | 9316,6  56,1 | 115,4  111,2 |
| **4. Аннулировано платежей**  **4.1. По количеству — всего, тыс. единиц**  в процентах к общему количеству отправленных платежей  **4.2. По сумме — всего, млрд. рублей** в процентах к общей сумме отправленных платежей | 1,9  0,0  205,6  0,1 | 0,3  0,0  14,5  0,0 | - 1,6  -191,1 | 15,8  7,1 |
| **5. Коэффициент доступности, %** | 99,8 | 99,8 |  |  |

Пока не решена проблема полного перехода на электронный документооборот. Платежи, проведенные электронным способом в клиринговой системе, по-прежнему сопровождаются бумажным платежным документом, пересылаемым по почте. Обусловлено это тем, что сдерживается внедрение безбумажной технологии осуществления платежей через клиринговую систему на базе внедрения полноформатного электронного платежного документа. Выполнение этой задачи позволило бы реализовать принцип сквозной обработки платежей на основе электронного документооборота от плательщика до получателя средств.

Сдерживающими факторами здесь являются: медленное внедрение системы класса “Клиент—банк”, лазерного сканирования платежных документов. Пока только 7 банков имеют сертифицированные системы класса “Клиент—банк”.

В 2006 году Главным управлением платежной системы совместно с Расчетным центром и Управлением безопасности и защиты информации Национального банка будет продолжена работа по выполнению Плана работ по развитию программно-технической инфраструктуры АС МБР, включая обновление центрального вычислительного комплекса.

Предусматривается разработать и ввести в эксплуатацию вторую очередь системы передачи финансовой информации, которая предполагает обеспечение доставки электронных документов рынка ценных бумаг, отчетности банков в Национальный банк, использование ее для обмена информацией с государственными органами и другими небанковскими учреждениями, а также для передачи информации между подразделениями банка. (19, стр.9)

С целью совершенствования программно-технической инфраструктуры платежной системы надо разработать:

* Концепцию построения программно-технической инфраструктуры АС МБР и обновления центрального вычислительного комплекса;
* Концепцию модернизации центрального архива межбанковских расчетов;
* технический проект второй очереди системы управления программно-техническим комплексом АС МБР.

Предусматривается внедрить вторую очередь телекоммуникационной сети разнесенного программно-технического комплекса автоматизированной системы межбанковских расчетов, модернизировать систему бесперебойного электропитания Резервного вычислительного центра.

Будет продолжена работа по реализации безбумажной технологии осуществления платежей через клиринговую систему на базе внедрения полноформатного электронного платежного документа, подготовке технических и программных средств АС МБР и банковских автоматизированных систем. Одной из составляющих данных работ является расширение применения в банковской системе для работы с клиентами системы класса “Клиент—банк”.

Принятие Закона Республики Беларусь “Об электронном документе” дало возможность активно расширять сферу применения электронных документов в банковской деятельности и тем самым разнообразить и улучшать качество банковских услуг.

В целом по банковской системе в последние год-два наметилась устойчивая тенденция к внедрению все большего количества электронных продуктов, основанных на самых прогрессивных IT-разработках и технологиях. Среди таких программных продуктов следует отметить и систему класса “Клиент—банк”. Однако есть ряд проблем, сдерживающих качественное развитие новых видов услуг. В первую очередь к ним относятся существующая несовместимость средств криптографической защиты информации и отсутствие общего удостоверяющего центра электронной цифровой подписи, а также высокая стоимость оборудования. В целях решения этой проблемы Национальный банк уже начал проведение работ по созданию единого удостоверяющего центра для банковской системы Беларуси.

Удостоверяющий центр должен выполнять функции по формированию общего в банковской системе нормативно-правового и организационного обеспечения электронного документооборота, электронной цифровой подписи и формирования копий электронного

документа на бумаге. (19, стр.9)

Учитывая государственное значение банковской информации и сохранение банковской тайны в соответствии с Банковским кодексом, необходимо обеспечить полную целостность и достоверность платежных документов. Участники электронного документооборота должны быть уверены в своей правовой защищенности. Гарантии по выполнению перечисленных требований могут быть обеспечены только при использовании

государственной инфраструктуры удостоверяющего центра. Создание подобного центра позволит придать юридическую значимость электронному документу, обеспечит применение единых форматов электронных платежных документов и экономическую доступность электронной цифровой подписи, что расширит сферу применения систем класса “Клиент—банк”.

Национальным банком совместно с банками, Государственным центром безопасности информации при Президенте Республики Беларусь и Комитетом по стандартизации, метрологии и сертификации при Совете Министров одновременно проводятся работы по обязательному введению электронного документооборота в системах “Клиент—банк”. На сегодняшний день разработан руководящий документ, устанавливающий требования к платежным инструкциям клиента и правила формирования, обработки и внешнего представления электронных документов.

Развитие национальной платежной системы в 2006 году осуществлялись по следующим важнейшим направлениям:

* обеспечение надежного и безопасного функционирования платежной системы государства;
* повышение ее эффективности в результате реализации таких мероприятий, как:
* дальнейшее совершенствование нормативной правовой базы национальной платежной системы;
* продолжение работ по совершенствованию программно-технической инфраструктуры АС МБР в соответствии с мировыми тенденциями использования современных информационных технологий;
* продолжение реализации мероприятий по повышению экономической и эксплуатационной эффективности системы межбанковских расчетов при минимизации всех видов рисков;
* поддержание соответствия используемого в АС МБР программно-технического комплекса требованиям руководящих документов и стандартов Республики Беларусь и требованиям по недопущению несанкционированного доступа к АС МБР в целях хищения денежных средств;
* поддержание параметра доступности клиентов к АС МБР не ниже 99 процентов;
* продолжение работ по внедрению электронного документооборота и сокращению использования платежных инструкций на бумажном носителе;
* разработка и внедрение форматов расчетных документов в целях обеспечения их автоматической обработки.

Разработка мероприятий по достижению полного соответствия национальной платежной системы Ключевым принципам для системно значимых платежных систем, разработанным Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (Базель, Швейцария), в соответствии с рекомендациями Всемирного банка и Международного валютного фонда (далее – МВФ).

Развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам на основе электронных платежных инструментов и увеличение доли безналичных расчетов в розничном платежном обороте за счет:

* достижения согласованных темпов роста эмиссии электронных платежных инструментов, в том числе банковских пластиковых карточек, и развития технической инфраструктуры их применения;
* выработки и проведения согласованной и экономически обоснованной процентной и тарифной политики, направленной на обеспечение сбалансированности экономических интересов всех участников в сфере безналичных расчетов по розничным платежам;
* осуществления мероприятий по развитию национальной системы расчетов по розничным платежам.

Продолжатся работы по интегрированию платежной системы Республики Беларусь с платежной системой Российской Федерации. (15, стр.25,26)

По состоянию на 01.01.2006 в обращении находилось 3,2 миллиона карточек международных и внутренних систем расчетов. Количество функционирующих банкоматов составило 1253. Число предприятий торговли (сервиса), принимающих карточки при оплате за реализуемые товары (услуги), — 4595. По сравнению с 2004 годом эмиссия увеличилась в 1,5 раза, число банкоматов — в 1,4 раза, число предприятий торговли — в 1,6 раза.

В настоящее время в среднем каждый третий гражданин республики имеет карт-счет в банке и возможность распоряжаться им с использованием карточки. В расчете на 1000 жителей приходится 318 карточек. Количество банкоматов в целом соответствует имеющемуся уровню эмиссии. На 1 банкомат приходится 2539 карточек (норматив — 2600).

Вместе с тем держатели карточек все еще не обеспечены надлежащей инфраструктурой обслуживания в части проведения безналичных платежей на предприятиях торговли и сервиса. На один платежный терминал приходится 570 карточек, что почти в 3,5 раза превышает норматив, сложившийся в международной практике (160 карточек). Это говорит о необходимости увеличения сети платежных терминалов как минимум в 3 раза.

Решение проблемы оснащения предприятий торговли платежными терминалами в короткий срок представляется возможным осуществить в рамках специально разработанной в этих целях Государственной программы, предусмотрев участие в ней всех заинтересованных субъектов хозяйствования.

Не получили распространения “электронные деньги”, хотя ниша для них есть достаточно обширная. Речь идет об использовании их в качестве платежного средства за проезд в метро, маршрутных такси, за парковку автомобилей и др.

В течение января – сентября 2006 г. продолжилось дальнейшее развитие национальной платежной системы в части повышения эффективности, надежности и безопасности ее функционирования. Проведено 35,3 млн. платежей на 330,9 трлн. рублей, что на 11,1 процента по количеству и на 44,1 процента по сумме выше аналогичного периода 2005 года.

Эффективное, надежное и безопасное функционирование платежной системы в январе – сентябре 2006 г. характеризуется следующим:

* программно-технический комплекс автоматизированной системы межбанковских расчетов (далее – АС МБР) соответствует требованиям руководящих документов и стандартов Республики Беларусь по обеспечению технической возможности проведения межбанковских расчетов;
* случаев несанкционированного доступа в платежную систему не допущено;
* параметр доступности клиентов к АС МБР (нарастающим итогом с начала 2006 года) на 1 октября 2006 г. составил 99,98 процента дневного фонда рабочего времени (при нормативе не ниже 99 процентов).

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 29 июня 2006 г. № 817/11 утверждена Государственная программа развития технической инфраструктуры, обеспечивающей использование банковских пластиковых карточек, на 2006 – 2010 годы. (18)

Данная программа направлена на увеличение объема безналичных расчетов в структуре розничного товарооборота до 30 процентов за счет широкого использования программно-технических средств и комплексов отечественного производства, отвечающих международным стандартам, и предоставления населению возможности оплаты товаров на современном высокотехнологичном уровне.

В 2006—2010 годах будут продолжены работы по дальнейшему развитию и совершенствованию платежной системы, в первую очередь направленные на обеспечение

надежного, безопасного и эффективного функционирования АС МБР:

* реализация мероприятий по повышению производительности центрального вычислительного комплекса;
* модернизация и развитие центрального архива межбанковских расчетов;
* внедрение комплексной системы информационной безопасности АС МБР;
* модернизация и развитие СПФИ;
* модернизация и развитие системы нормативно-справочной информации;
* модернизация и развитие телекоммуникационной сети программно-технического комплекса АС МБР;
* модернизация систем жизнеобеспечения резервного и основного вычислительных центров;
* модернизация и развитие системы управления программно-техническим комплексом АС МБР;
* создание полномасштабной системы резервного копирования и архивирования АС МБР.

До конца 2006 года продолжится осуществление мероприятий по обеспечению надежного и безопасного функционирования, а также повышения эффективности платежной системы государства с учетом необходимости достижения полного ее соответствия Ключевым принципам для системно значимых платежных систем, разработанным Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (Базель, Швейцария) (далее – Ключевые принципы для системно значимых платежных систем).

Кроме того, будет продолжено развитие программно-технической инфраструктуры обслуживания карточек, способствующее увеличению доли безналичных платежей. (16, стр.12)

В январе – сентябре 2007 г. обеспечено эффективное, бесперебойное, надежное и безопасное функционирование национальной платежной системы.

В автоматизированной системе межбанковских расчетов (далее – АС МБР) в отчетном периоде проведено 38 млн. платежей на сумму 369 трлн. рублей, что на 8,4 процента и 11,5 процента соответственно превышает аналогичные показатели за январь – сентябрь 2006 г.

В функционировании платежной системы в январе – сентябре 2007 г. достигнуты следующие результаты:

* программно-технический комплекс АС МБР соответствует требованиям руководящих документов и стандартов Республики Беларусь по обеспечению технической возможности проведения межбанковских расчетов;
* случаев несанкционированного доступа в платежную систему не допущено;
* параметр доступности клиентов к АС МБР на 1 октября 2007 г. составил 99,7 процента дневного фонда рабочего времени (при нормативе не ниже 99,5 процента).

Несвоевременно исполненные (аннулированные) платежи отсутствовали. В указанном периоде продолжались работы по модернизации центрального вычислительного комплекса АС МБР. Разработаны технические требования и объявлен открытый конкурс по выбору организации – исполнителя работ по модернизации Центрального архива межбанковских расчетов Национального банка.

Для повышения экономической и эксплуатационной эффективности системы межбанковских расчетов при минимизации всех видов рисков начато внедрение технического проекта второй очереди системы управления программно-техническим комплексом АС МБР. (17, стр. 11,12)

В 2008 г. важнейшими целевыми ориентирами развития национальной платежной системы стали обеспечения ее эффективного, надежного и безопасного функционирования, поддержание параметра доступности банков к АС МБР на уровне не ниже 99,5 процента дневного фонда рабочего времени и приведение платежной системы в соответствие с Ключевыми принципами для системно значимых платежных систем, а также дальнейшее развитие национальной системы безналичных расчетов на основе электронных платежных инструментов с увеличением доли безналичных расчетов в розничном платежном обороте.

Для достижения этих ориентиров намечено реализовать следующие мероприятия:

* совершенствование нормативно-правовой базы национальной платежной системы и системы безналичных расчетов;
* поэтапное снижение суммы денежного перевода, подлежащего обработке в клиринговой системе прочих платежей, и обеспечение к концу 2008 года перевода всех межбанковских платежей на обработку с использованием полноформатных электронных платежных документов;
* совершенствование ценовой политики на расчетные услуги АС МБР с учетом обеспечения равномерной почасовой нагрузки на центральный вычислительный комплекс АС МБР в течение операционного дня и покрытия издержек на функционирование АС МБР;
* организация Национальным банком надзора за платежной системой;
* повышение эксплуатационной эффективности инфраструктуры платежной системы, производительности и пропускной способности функциональных компонентов АС МБР при минимизации операционного риска;
* углубление анализа и мониторинга состояния АС МБР и выявление на этой основе резервов ее дальнейшего развития;
* повышение уровня надежности технических комплексов и безопасности функционирования платежной системы;
* продолжение работ по совершенствованию и модернизации программно-технической инфраструктуры АС МБР в соответствии с мировыми тенденциями использования современных информационных технологий;
* расширение сферы применения электронного документооборота в платежной системе на базе реализации мероприятий по стандартизации и унификации форматов электронных документов, используемых при проведении расчетов;
* достижение согласованных темпов роста эмиссии электронных платежных инструментов (банковских пластиковых карточек, электронных денег и других) и развития технической инфраструктуры их применения, а также равномерности распределения объектов инфраструктуры на территории республики и обеспечения равных условий доступа к электронным платежным инструментам по всей стране;
* проведение согласованной и экономически обоснованной процентной и тарифной политики, направленной на обеспечение сбалансированности экономических интересов участников систем расчетов по розничным платежам. (17, стр.22,23)

3.3 Развитие финансового рынка

Развитие финансового рынка в 2004 году будет определяться процессами, происходящими в экономике, интегрированием денежных систем Республики Беларусь и Российской Федерации, расширением и углублением взаимодействия с другими странами и международными финансовыми организациями.

Задачи Национального банка на финансовом рынке в 2004 году будут подчинены достижению целей денежно–кредитной политики, а также необходимости повышения эффективности этого рынка. В этой связи целесообразно сконцентрировать усилия для создания условий, обеспечивающих участникам рынка возможность использования инструментов, положительно зарекомендовавших себя в мировой финансовой практике.

Повышение эффективности отечественного финансового рынка может быть достигнуто путем:

* расширения спектра финансовых инструментов, используемых для привлечения инвестиционного капитала в банковскую систему. Это в первую очередь касается эмиссии банками облигаций и производных финансовых инструментов;
* повышения прозрачности и имиджа финансового рынка, обеспечения защищенности его участников;
* координации деятельности Правительства Республики Беларусь и Национального банка при выработке направлений дальнейшего развития финансового рынка, включая и фондовый;
* проведения согласованной политики по размещению и обращению государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка. (13, стр.28,29)

Развитие финансового рынка в 2005 году будет определяться процессами, происходящими в экономике, а также расширением и углублением взаимодействия с другими странами и международными финансовыми организациями.

Реализация комплекса мер по повышению эффективности финансового рынка Республики Беларусь в 2005 году позволит:

* сформировать отлаженную инфраструктуру рынка ценных бумаг, в том числе завершить построение эффективного механизма биржевой торговли, унифицировать депозитарный учет всех ценных бумаг;
* повысить координацию действий заинтересованных государственных органов на рынке государственных ценных бумаг в целях увеличения его ликвидности;  
  создать условия для развития системы институциональных инвесторов;  
  полноценно развиваться новым финансовым инструментам (корпоративные облигации, производные ценные бумаги т.д.);
* повысить уровень информационного и аналитического обслуживания участников финансового рынка;
* привлечь денежные средства физических лиц на рынок ценных бумаг.

Сотрудничество с зарубежными странами и международными финансовыми организациями будет осуществляться в целях использования мирового опыта для выработки оптимальных путей развития рынка ценных бумаг в Республике Беларусь. При этом особое внимание Национальным банком будет уделено:

* совершенствованию технологии торговой системы по ценным бумагам;
* повышению защиты интересов инвесторов;
* созданию благоприятных условий для привлечения международных инвесторов на рынок ценных бумаг Республики Беларусь.

Осуществление намеченных мероприятий будет способствовать более полному использованию потенциала рынка ценных бумаг для финансирования дефицита республиканского бюджета и развития экономики Республики Беларусь. (14, стр.20,21)

Развитие финансового рынка в 2006 году будет направлено на повышение эффективности и надежности его функционирования за счет:

* расширения спектра выпускаемых финансовых инструментов (в первую очередь облигаций банков и производных финансовых инструментов);
* повышения прозрачности деятельности участников финансового рынка и обеспечения защиты интересов инвесторов;
* совершенствования инфраструктуры финансового рынка;
* координации деятельности Правительства и Национального банка при выработке направлений дальнейшего развития финансового рынка, включая фондовый.

В 2006 году продолжится совершенствование финансового рынка при активном участии государства. Главная задача состоит в повышении эффективности и надежности механизма перераспределения средств, который предоставит возможность различным категориям заемщиков (как государству, так и реальному сектору экономики) получать необходимые денежные ресурсы, а инвесторам – ликвидные финансовые инструменты.

Основным сегментом финансового рынка Республики Беларусь в 2006 году останется рынок государственных ценных бумаг, имеющий развитую законодательную базу и организационную инфраструктуру, которые в совокупности с льготным налогообложением позволяют бюджету привлекать необходимые объемы денежных средств от различных категорий инвесторов.

Дальнейшее развитие рынка государственных ценных бумаг будет определяться потребностью бюджета в заемных средствах, а также оптимизацией структуры государственного долга в соответствии с рыночными условиями.

При этом банки за счет покупки государственных ценных бумаг смогут профинансировать дефицит республиканского бюджета на сумму 0,35 – 0,45 трлн. рублей.

Национальный банк в качестве финансового агента Правительства Республики Беларусь продолжит осуществлять операции по обслуживанию государственного долга и при необходимости может выступать организатором первичного размещения государственных ценных бумаг и выполнять другие операции.

В целях обеспечения слаженности действий органов бюджетной и денежно-кредитной политики продолжится обмен информацией между Национальным банком и Министерством финансов о ситуации на финансовом рынке, совершаемых и планируемых операциях.

Интенсивный рост экономики требует значительного увеличения объемов и существенного улучшения качественных характеристик, дифференциации каналов финансирования.

В этой связи важнейшим направлением государственной политики в 2006 году должно стать создание условий для развития наряду с рынком государственного долга рынка корпоративных ценных бумаг.

Наибольший потенциал имеет широкое использование субъектами хозяйствования, в том числе и банками, облигационных займов. Решение вопросов, связанных с выпуском и обращением корпоративных облигаций, прежде всего в области налогообложения, способно значительно повысить мобильность финансовых ресурсов, снизить риск и на этой основе удешевить заимствование, а также увеличить его сроки. Особую значимость это имеет для наращивания инвестиционных программ в производственной сфере и кредитовании жилищного строительства. (15, стр.26,27)

Развитие рынка ценных бумаг в 2007 году должно способствовать активизации инвестиционных процессов в стране, повышению действенности инструмента процентных ставок и эффективности реализации денежно-кредитной политики. Повысится роль финансового рынка в процессах перераспределения финансовых ресурсов, их аккумуляции для решения приоритетных задач социально-экономического развития, снижении рисков в банковском секторе.

Объем и другие параметры рынка государственных ценных бумаг будут определяться потребностью бюджета в заемных средствах при соблюдении принципа обеспечения экономической безопасности государства.

При этом банки продолжат участие в финансировании дефицита республиканского бюджета.

В целях улучшения структуры государственного долга, повышения его ликвидности продолжится работа по переоформлению задолженности Правительства перед Национальным банком в государственные ценные бумаги.

Это позволит Национальному банку проводить на открытом рынке операции с их использованием для регулирования ликвидности, что уменьшит потребность в выпуске своих краткосрочных облигаций. При этом размещение краткосрочных облигаций Национального банка, как одного из инструментов монетарной политики, намечено осуществлять на аукционной основе.

Решение возрастающих задач по инвестированию в производственную и социальную сферы, увеличению жилищного строительства требует развития рынка корпоративных ценных бумаг.

Учитывая роль банков в финансовом обеспечении инвестиций и строительства жилья, важным является создание благоприятных условий для выпуска и обращения облигаций банков. Это позволит банкам расширить ресурсную базу за счет внутренних и внешних источников, оптимизировать структуру баланса, совершенствовать систему управления рисками.

В целях повышения эффективности проводимой денежно-кредитной политики предполагается совершенствование инфраструктуры финансового рынка.

Национальный банк и другие банки республики будут способствовать формированию финансовых институтов, аккумулирующих долгосрочные денежные ресурсы, созданию законодательной базы ипотечного кредитования, развитию рынка срочных финансовых инструментов и расширению их спектра.

Для повышения качества управления ликвидностью и эффективности применения инструментов денежно-кредитной политики Правительство и Национальный банк усилят координацию денежно-кредитной и бюджетно-налоговой политики, в частности в области обмена информацией о проводимых операциях на финансовом рынке. (16, стр.21,22)

Развитие рынка ценных бумаг в 2008 году будет способствовать активизации инвестиционных процессов в стране, повышению действенности инструмента процентных ставок и эффективности реализации денежно-кредитной политики. Повысится роль финансового рынка в процессах перераспределения финансовых ресурсов, их аккумуляции для решения приоритетных задач, снижении рисков.

Основой рынка ценных бумаг останется рынок государственных ценных бумаг. Его объем и другие параметры определятся потребностью бюджета в заемных средствах при соблюдении принципа обеспечения экономической безопасности государства. Сохранится активная роль банков в качестве инвесторов на рынке государственных облигаций.

В целях улучшения структуры государственного долга, повышения его ликвидности продолжится работа по переоформлению задолженности Правительства перед Национальным банком в государственные ценные бумаги.

Национальный банк для регулирования ликвидности банковской системы осуществит выпуск на аукционной основе своих краткосрочных облигаций и проведение на открытом рынке операций с государственными ценными бумагами.

Расширится практика выпуска банками собственных облигаций. Условия налогообложения на отдельных сегментах рынка облигаций позволят банкам активнее расширять ресурсную базу и совершенствовать ее структуру для увеличения потенциала долгосрочного кредитования, в том числе на жилищное строительство.

В 2008 году по мере развития финансового рынка предполагается уделить значительное внимание расширению рынка срочных финансовых инструментов (фьючерсов, форвардов и опционов). Данные инструменты страхования рисков изменения обменных курсов и процентных ставок повысят стабильность финансового рынка, что позволит вовлечь на рынок

новых участников.

Национальный банк в 2008 году намеревается осуществить комплекс мероприятий, направленных на дальнейшую либерализацию валютного законодательства.

В области валютного регулирования Национальный банк перейдет от разрешительного к регистрационному порядку проведения валютных операций, связанных с движением капитала, в части получения резидентами Республики Беларусь кредитов от нерезидентов Республики Беларусь на срок более 180 дней.

В отношении открытия счетов за пределами Республики Беларусь Национальный банк перейдет от разрешительного к регистрационному порядку открытия резидентами Республики Беларусь счетов в банках государств – членов ЕврАзЭС в национальной валюте того государства, на территории которого открывается счет.

Национальный банк осуществит мероприятия по совершенствованию валютного контроля путем внедрения прогрессивных методов его проведения на базе современных коммуникативных технологий.

Продолжится совершенствование законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности. (17, стр.20,21)

3.4 Валютное регулирование и валютный контроль

В 2005 году продолжится совершенствование системы валютного регулирования и валютного контроля. Национальным банком будут предприняты шаги по дальнейшему совершенствованию и либерализации валютных операций, в частности валютно-обменных операций, на различных сегментах внутреннего валютного рынка и порядка открытия счетов резидентами в иностранных банках.

В целях повышения привлекательности рубля Российской Федерации как валюты двусторонних расчетов Национальный банк намерен рассмотреть вопрос о поэтапном снижении и возможной отмене нормы обязательной продажи российских рублей, поступающих от экспорта товаров, работ, услуг.

В целях унификации условий функционирования валютных рынков Республики Беларусь и Российской Федерации, повышения скорости расчетов Национальный банк рассмотрит вопрос о разрешении осуществления части обязательной продажи валютной выручки от экспорта товаров, работ, услуг на межбанковском валютном рынке.

Совместно с ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" будет продолжена работа по становлению срочного валютного рынка, что позволит расширить возможности субъектов хозяйствования в управлении валютными рисками.

Совершенствование валютного контроля в 2005 году будет направлено на совершенствование методологии контрольной деятельности, усиление взаимодействия с другими органами валютного контроля, в том числе путем совершенствования деятельности по взаимному обмену информацией для принятия своевременных мер реагирования. (14, стр.21,22)

В 2006 году продолжится совершенствование системы валютного регулирования и валютного контроля в соответствии с экономическими условиями, международной практикой и стандартами.

В целях оптимизации режима валютного регулирования и валютного контроля и создания предпосылок для постепенной либерализации порядка осуществления валютных операций Национальный банк предпримет комплекс мер, направленных на:

* повышение эффективности валютного регулирования и валютного контроля за наиболее значимыми валютными операциями, совершенствование системы учета и мониторинга валютных операций, связанных с движением капитала, для исключения возможностей невыполнения норм действующего в республике валютного законодательства;
* упрощение административных процедур в области регистрации и лицензирования валютных операций;
* конкретизацию функций банков как агентов валютного контроля, что будет способствовать повышению качества контроля за проводимыми валютными операциями, снижению затрат по его осуществлению;
* совершенствование методики сбора статистической информации о валютных операциях в целях исключения дублирования поступающих данных.

В 2006 году продолжится работа по выработке единых принципов валютного регулирования и валютного контроля, направлений интеграции и унификации национальных валютных законодательств при подготовке соответствующих соглашений в рамках интеграционных процессов с Российской Федерацией, государствами – участниками Евразийского экономического сообщества и Единого экономического пространства. (15, стр.27,28)

В январе – сентябре 2006 г. проведены два заседания Межбанковского валютного совета Национального банка Республики Беларусь и Центрального банка Российской Федерации, на которых приняты конкретные решения по дальнейшей унификации основных принципов, механизмов, инструментов денежно-кредитной политики и законодательной базы Национального банка Республики Беларусь и Центрального банка Российской Федерации.

В феврале и июне 2006 г. состоялись заседания Совета руководителей национальных банков государств – участников Евразийского экономического сообщества (далее – ЕврАзЭС), на которых обсуждены и намечены дальнейшие шаги по гармонизации валютного регулирования и валютного контроля, платежно-расчетных систем государств – участников ЕврАзЭС. Принято решение о присоединении Центрального банка Республики Узбекистан к Совету руководителей национальных банков государств – участников ЕврАзЭС. Утверждены Перечень единых показателей состояния финансовых рынков стран ЕврАзЭС и План мероприятий национальных банков государств – участников ЕврАзЭС по реализации Основных направлений сотрудничества по вопросам производства денежных знаков, развития нумизматического рынка, выпуска памятных и коллекционных монет, борьбы с фальшивомонетничеством.

Активно проводилась работа по подготовке соглашений в области денежно-кредитной и валютной политики, валютного регулирования и валютного контроля, гармонизации банковского надзора, перемещения валюты физическими лицами, страхования вкладов физических лиц в рамках формирования Единого экономического пространства Республики

Беларусь, Республики Казахстан, Российской Федерации и Украины.

По линии сотрудничества с международными финансовыми организациями (Международным валютным фондом, Всемирным банком, Европейским банком реконструкции и развития и другими) Национальному банку, а также банковской системе в целом оказывалась экспертная техническая помощь по ключевым направлениям их деятельности.

В процессе присоединения Республики Беларусь к Всемирной торговой организации наметилось определенное сближение позиций заинтересованных стран – членов указанной организации и белорусской стороны по доступу иностранных поставщиков финансовых, в том числе банковских, услуг на рынок страны.

Проводилась работа также по развитию двустороннего сотрудничества с национальными банками Азербайджанской Республики, Республики Армения, Республики Казахстан, Китайской Народной Республики, Кыргызской Республики, Литовской Республики, Республики Молдовы и Республики Узбекистан.

В 2007 году в области валютного регулирования Национальный банк осуществит комплекс мероприятий, направленных на дальнейшую либерализацию валютных операций.

Для стимулирования притока иностранного капитала в экономику страны Национальный банк осуществит переход от разрешительного к уведомительному порядку при проведении валютных операций привлечения резидентами Республики Беларусь займов и кредитов от нерезидентов Республики Беларусь путем снятия ограничений по суммам. (16, стр.24).

Для повышения эффективности внешнеэкономической деятельности будут отменены количественные ограничения на проведение резидентами Республики Беларусь авансовых платежей в адрес нерезидентов Республики Беларусь.

В целях дальнейшей дедолларизации экономики страны, а также развития внутреннего валютного рынка Национальный банк предпримет меры по сокращению использования иностранной валюты на территории Республики Беларусь.

В области совершенствования валютного контроля Национальный банк продолжит работу, направленную на взаимосвязь валютного контроля с мерами по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности.

* 1. Международное сотрудничество

В соответствии с межгосударственным Согла­шением о введении единой денежной единицы и формировании единого эмиссионного центра и межправительственным Соглашением о мерах по созданию условий по введению единой денежной единицы в 2003 году Национальный банк продол­жит работу в области валютной интеграции Рес­публики Беларусь и Российской Федерации, на­правленную на реализацию мероприятий Плана совместных действий Правительства Республики Беларусь, Национального банка Республики Бела­русь и Правительства Российской Федерации, Цен­трального банка Российской Федерации по введе­нию единой денежной единицы Союзного государ­ства на 2001—2005 годы. Координацию этой рабо­ты предусмотрено осуществлять в рамках Межбан­ковского валютного совета Национального банка Республики Беларусь и Центрального банка Рос­сийской Федерации.

Взаимодействие по реализации интеграции го­сударств СНГ в финансовой сфере будет осуще­ствляться Межгосударственным валютным коми­тетом СНГ, Советом руководителей национальных банков государств — участников Договора об учреждении Евразийского экономиче­ского сообщества, Консультативным Советом Цен­тральных банков Республики Беларусь и Украины. В 2003 году предусматривается осуществление ме­роприятий по сближению денежно-кредитных систем государств СНГ и, прежде всего, государств — участников Договора об учреждении Евразийского экономического сообщества.

Во взаимоотношениях с Международным ва­лютным фондом главной задачей на 2003 год представляется достижение согласованных усло­вий и параметров экономических показателей для разработки и реализации программы мониторинга Фондом, которая могла бы стать основой для за­ключения последующих кредитных соглашений. Планируется продолжить работу по привлечению технической помощи Фонда для повышения эф­фективности деятельности банковской системы, включая меры по реализации в стране проекта Оценки состояния финансового сектора (РЗАР).

Сотрудничество со Всемирным банком будет осуществляться в рамках реализации проекта Оценки состояния финансового сектора, предус­мотренного Стратегией Всемирного банка для Рес­публики Беларусь на 2002 — 2004 годы, в целях пе­рехода к качественно новым проектам, предусмат­ривающим реализацию комплекса мер по привле­чению финансовых средств для укрепления бан­ковской системы республики. Взаимоотношения с Европейским банком реконструкции и развития бу­дут развиваться на основе действующей Стратегии Банка для Республики Беларусь. Действия Нацио­нального банка в 2003 году будут направлены на переход к более высокому уровню проведения операций ЕББР в Беларуси, максимальному ис­пользованию его возможностей для развития бан­ковского сектора страны. В ходе продвижения пе­реговорного процесса по вступлению Республики Беларусь во Всемирную торговую организацию бу­дут совершенствоваться условия доступа иност­ранных поставщиков банковских и финансовых ус­луг на рынок республики.

Двустороннее сотрудничество с зарубежными центральными банками планируется осуществлять исходя из приоритетов внешнеэкономического и внешнеторгового сотрудничества Республики Бе­ларусь. (12, стр.19).

Завершающим в создании условий по введению единой денежной единицы Союзного государства явится 2004 год. Для обеспечения введения российского рубля в качестве единой денежной единицы Союзного государства с 1 января 2005 г., как это предусмотрено соответствующими Соглашениями, потребуется завершить реализацию Плана совместных действий, включая преодоление наметившегося отставания по мероприятиям в области макроэкономической, налогово-бюджетной, структурной, внешнеэкономической политики, находящимся в компетенции правительств Республики Беларусь и Российской Федерации, принять пакет межгосударственных документов, регулирующих процесс введения российского рубля в роли единой денежной единицы Союзного государства и формирования единого эмиссионного центра Союзного государства, и внести соответствующие изменения в ряд законодательных и иных нормативных правовых актов.

Работа Национального банка Республики Беларусь и Центрального банка Российской Федерации в области валютной интеграции, как и ранее, будет осуществляться в рамках Межбанковского валютного совета, полномочия которого предполагается расширить.

Мероприятия по интеграции банковской системы Республики Беларусь с банковскими системами других государств СНГ будут реализовываться в рамках Совета руководителей национальных банков государств-участников Договора об учреждении Евразийского экономического сообщества, Консультативного совета Центральных банков Республики Беларусь и Украины, Межгосударственного валютного комитета СНГ, Совета Межгосударственного банка.

Во взаимоотношениях с Фондом главной задачей на 2004 год будет являться достижение согласованных условий и параметров макроэкономических показателей для перехода к этапу разработки и реализации соглашения "стэнд-бай". Будет продолжена работа по привлечению технической помощи Фонда для повышения эффективности деятельности Национального банка и банковской системы в целом, включая меры по реализации в стране проекта оценки состояния финансового сектора (FSAP) и проекта оценки безопасности центрального банка, присоединение к Специальному стандарту распространения данных, проведение мероприятий по противодействию финансированию терроризма и легализации доходов, полученных незаконным путем.

Сотрудничество с Всемирным банком планируется осуществлять в рамках реализации проекта оценки финансового сектора, предусмотренного Стратегией Всемирного банка для Республики Беларусь на 2002 – 2004 годы, в целях перехода к качественно новым программам более высокого уровня, предполагающим комплекс мер и привлечение финансовых средств для укрепления банковской системы республики.

Взаимоотношения с Европейским банком реконструкции и развития (далее - ЕБРР) планируется строить исходя из общей политики сотрудничества республики с данной международной финансовой структурой в рамках действующей Стратегии ЕБРР для Республики Беларусь. Вместе с тем усилия будут направлены на переход к более высокому уровню проведения операций ЕБРР в Беларуси, максимальному использованию его возможностей для развития банковского сектора страны.

В ходе продвижения переговорного процесса по вступлению Республики Беларусь во Всемирную торговую организацию будут совершенствоваться условия доступа иностранных поставщиков банковских и финансовых услуг на рынок республики с учетом высказанных пожеланий стран-членов Всемирной торговой организации и интересов Республики Беларусь.

Двустороннее сотрудничество с зарубежными центральными банками планируется осуществлять исходя из приоритетов внешнеэкономического и внешнеторгового сотрудничества республики и ее субъектов хозяйствования в целях создания необходимых условий для привлечения инвестиций в банковскую систему и реальный сектор страны. (13, стр.29,30)

Продолжится работа по интеграции банковской системы Республики Беларусь с банковскими системами других государств СНГ, прежде всего, с Российской Федерацией, в соответствии с Договором о создании Союзного государства, а также в рамках Совета руководителей национальных банков государств-участников Договора об учреждении Евразийского экономического сообщества, Консультативного совета Центральных банков Республики Беларусь и Украины, Межгосударственного валютного комитета СНГ, Совета Межгосударственного банка. Большое внимание будет уделено мероприятиям в области банковской деятельности по формированию Единого Экономического Пространства Российской Федерации, Республики Беларусь, Республики Казахстан и Украины.

В 2005 году основным направлением двустороннего сотрудничества с МВФ станет привлечение технической помощи по отдельным направлениям деятельности Национального банка и банковской системы в целом, включая дальнейшее укрепление банковской системы с учетом рекомендаций экспертов МВФ по программе FSAP, совершенствование системы сбора, составления и распространения статистической информации, переход на Международные стандарты финансовой отчетности, проведение дальнейших мероприятий, направленных на противодействие финансированию терроризма и легализации доходов, полученных незаконным путем.

Взаимоотношения с ЕБРР, с учетом принятия новой стратегии сотрудничества с Республикой Беларусь, будут направлены на привлечение финансовых ресурсов данной организации в банковскую систему страны для нужд микро-, малого и среднего бизнеса, участие в акционерных капиталах белорусских банков, создание банка микрокредитования.

В ходе переговорного процесса по присоединению Республики Беларусь к ВТО будет проведено дальнейшее совершенствование законодательства по доступу иностранных поставщиков банковских и финансовых услуг на рынок страны с учетом экономических интересов государства. (14, стр.22)

Мероприятия по интеграции банковской системы Республики Беларусь с банковскими системами Российской Федерации и других государств СНГ намечено реализовать в рамках Межбанковского валютного совета, Совета руководителей национальных банков государств – участников Договора об учреждении Евразийского экономического сообщества, Консультативного Совета Центральных банков Республики Беларусь и Украины, Межгосударственного валютного комитета СНГ, Совета Межгосударственного банка.

Основным направлением двустороннего сотрудничества с МВФ останется привлечение технической помощи по актуальным направлениям деятельности банковской системы, включая дальнейшее ее укрепление с учетом рекомендаций экспертов МВФ по Программе оценки финансового сектора; совершенствование денежно-кредитной политики, банковского надзора, системы сбора, составления и распространения статистической информации; переход на международные стандарты финансовой отчетности; проведение соответствующих мероприятий, направленных на противодействие финансированию терроризма и легализации доходов, полученных незаконным путем, которые входят в компетенцию Национального банка.

Продолжится работа по сближению экспертных оценок МВФ и белорусской стороны экономической ситуации в стране и прогнозов на перспективу.

Взаимоотношения с группой организаций Всемирного банка и Европейского банка реконструкции и развития будут развиваться в рамках действующих стратегий сотрудничества с Республикой Беларусь в целях использования их финансовых ресурсов для нужд микро-, малого и среднего бизнеса страны.

Со странами – членами Всемирной торговой организации продолжится работа по сближению позиций заинтересованных сторон по доступу иностранных поставщиков банковских и финансовых услуг на рынок страны с учетом экономических интересов государства.

Двусторонние отношения с национальными банками зарубежных государств сосредоточатся на обмене опытом по различным актуальным аспектам деятельности центральных банковских учреждений и организации научно-исследовательской работы. (15, стр.28,29).

В соответствии с межгосударственным Соглашением о введении единой денежной единицы и формировании единого эмиссионного центра Союзного государства от 30 ноября 2000 г. в рамках Межбанковского валютного совета Национального банка Республики Беларусь и Центрального банка Российской Федерации продолжится работа по достижению максимально возможной унификации принципов, механизмов и инструментов денежно-кредитной политики двух государств.

Интеграция банковской системы Республики Беларусь с другими государствами – участниками СНГ будет осуществляться в рамках Совета руководителей национальных банков государств – участников Договора об учреждении Евразийского экономического сообщества, Группы высокого уровня по формированию Единого экономического пространства Республики Беларусь, Республики Казахстан, Российской Федерации и Украины, Консультативного Совета Центральных банков Республики Беларусь и Украины, Межгосударственного валютного комитета СНГ, Совета Межгосударственного банка.

Развитие взаимоотношений с международными финансовыми организациями (Международным валютным фондом, Всемирным банком, Европейским банком реконструкции и развития и другими) будет ориентировано на дальнейшее использование экспертной технической помощи по ключевым направлениям деятельности Национального банка и банковской системы Беларуси, на создание условий для привлечения иностранного капитала в банковскую систему страны.

В целях присоединения Республики Беларусь к Всемирной торговой организации продолжится работа по сближению позиций заинтересованных стран – членов указанной организации и белорусской стороны по условиям доступа иностранных поставщиков финансовых услуг на рынок страны.

Сотрудничество с центральными банками зарубежных государств намечено продолжить в области обмена опытом по практическим аспектам проведения денежно-кредитной политики, организации научно-исследовательской и информационно-аналитической работы, формированию базы для развития сотрудничества между банковскими системами государств в целях содействия притоку иностранных инвестиций в экономику страны. (16, стр. 24,25).

В соответствии с Договором о создании Союзного государства продолжится работа Межбанковского валютного совета Национального банка Республики Беларусь и Центрального банка Российской Федерации по дальнейшей унификации основных принципов, механизмов и инструментов денежно-кредитной политики, а также законодательства в банковской сфере

двух государств.

Интеграция Республики Беларусь с другими государствами – участниками СНГ в банковской сфере будет осуществляться в рамках Совета руководителей центральных (национальных) банков государств – участников Договора об учреждении Евразийского экономического сообщества, Консультативного Совета Центральных банков Беларуси и Украины, Межгосударственного валютного комитета СНГ, Межгосударственного банка.

Сотрудничество Национального банка и банковского сектора страны с международными финансовыми организациями, в первую очередь с Международным валютным фондом, ориентировано на использование экспертной технической помощи по актуальным направлениям деятельности банковской системы, включая совершенствование денежно-кредитной политики, банковского надзора, переход на международные стандарты финансовой отчетности; проведение мероприятий по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности.

Взаимоотношения с группой организаций Всемирного банка и Европейского банка реконструкции и развития по действующим стратегиям сотрудничества с Республикой Беларусь будут направлены на привлечение финансовых ресурсов указанных институтов в банковскую систему страны для нужд микро-, малого и среднего бизнеса, а также в уставные фонды белорусских банков.

Планируется сближение позиций заинтересованных стран – членов Всемирной торговой организации и Республики Беларусь по условиям доступа иностранных поставщиков банковских (финансовых) услуг на рынок страны с учетом экономических интересов нашего государства с целью присоединения Республики Беларусь к Всемирной торговой организации.

Сотрудничество с национальными банками зарубежных государств сконцентрировано на обмене опытом по практическим аспектам проведения денежно-кредитной политики, организации научно-исследовательской и информационно-аналитической работы, формировании базы для развития сотрудничества между банковскими системами государств для решения задач по увеличению иностранных инвестиций в экономику Беларуси.

(17, стр. 21,22).

**Заключение**

Проводимое Национальным банком денежно-кредитное регулиро­вание является не­отъемлемой частью экономической политики государства. Действия Национального банка Республики Беларусь должны быть направ­лены на достижение стратегических и тактиче­ских целей денежно-кредит­ной политики, обеспечение социально-экономического разви­тия страны, увязаны с бюджетно-налоговой политикой, прогнозом платежного баланса Республики Беларусь. Результаты исследований показали, что в последние годы, начиная с 1991, нет должной увязки между конечными и промежуточ­ными целями и применением ин­струментов денежно-кредитного регулиро­вания. Достижения намечаемых показателей по экономическому росту осу­ществлялись за счет экстенсивных факторов денежно-кредитной политики при ухудшении качественных макроэкономических показателей. Так, в 1997 году при приросте ВВП на 10% прирост денежной массы составил 89%, потребительских цен - 63%. В результате к 1.10.97г. общие потери владель­цев рублевых депозитов составили 4,8 трлн. рублей. Таким образом, полу­ченный рост ВВП был профинансирован за счет обесцени­вания средств дер­жателей белорусских рублей и роста просроченной задолженности за по­ставленные в республику энергоносители (93,6 млн. долларов США). Нео­правданная эмис­сия оказала отрицательное давление на многие показатели. Официальный валютный курс Национального банка и политика в этой об­ласти способствовали снижению экспорта, паде­нию рентабельности произ­водства, росту бартерных операций, что сдерживало обновление основных фондов, приводило к ухудшению экономических показателей, и, соответ­ственно, к потерям доходных составляющих бюджета. Результатом полити­ки низкой учетной ставки является ускоренная девальвация национальной валюты, высокий уровень инфляции, обес­ценение инвестиционных ресур­сов банков, растущая долларизация экономики, что в 1998 году привело к росту потребительских цен на 181,7%. В итоге, достигнутый в 1997-1998гг. рост ВВП на основе эмиссионного кредитования представляет собой не что иное, как уско­ренную выработку истощающихся собственных ресурсов пред­приятий и банков и «проеда­ния» сбережений населения.

Механизм, исключающий прегра­ды для финансирования государственного сек­тора, предполагает разработ­ку и принятие Банковского кодекса, который должен опреде­лить: систему и статус распорядительных банковских органов, их полномочия в отношении коммерческих банков; статус и степень независимости Национального бан­ка; порядок созда­ния и прекращения деятельности кредитно-финансовых организаций, в том числе порядок формирования уставного фонда; права и обязанности кредитно-финансовых учре­ждений, их кредиторов, вкладчи­ков и клиентов; ответственность кредитно-финансовых уч­реждений; регла­ментацию процедуры их санации и банкротства; правовые нормы по стра­хованию вкладов и т. д. Важно определить меру участия Национального банка в бюджет­ном процессе. Необходимо усилить взаимосвязь кредитной политики с общеэкономической политикой государства, преодолеть дезин­теграцию бюджетно-налоговой и денежно-кредит­ной сфер. Бюджет, нало­ги, кредит, фондовый рынок, цены, приватизацию, целесообразно связать в единый механизм, активно воздействующий на процессы воспроизводства.

Конечными целями денежно-кредитного регулирования являются: достижение устойчи­вых в среднесрочном периоде темпов эконо­мического роста;

существенное снижение темпов инфляции; уменьшение отрицательного сальдо торгового баланса за счет опе­режающих темпов роста экспорта по сравнению с импортом;

обеспечение роста инвестиций.

Для создания условий по достижению этих целей необходимо сред­ствами денежно-кредит­ной политики обеспечить:

- поддержание темпов роста денежной массы в тесной связи с тем­пами роста реального сектора экономики;

- рост иностранных активов банковской системы республики;

- положительные значения реальных процентных ставок;

- стабильную динамику валютного курса белорусского рубля.

Для достижения стратегических и тактических целей денежно-кре­дитной политики, ко­личественных и качественных па­раметров целесообразно реализовать денежно-кредитный механизм государ­ственного регулирования экономики, который представляет собой концепту­альные направ­ления и подходы к достижению стратегических и тактических целей обеспечения темпов роста эко­номики страны, снижения темпов инф­ляции и безработицы, недопущения отрицательного сальдо торгового балан­са на основе комплексного и гибкого применения инструментов денежно-кредитной политики (учетной ставки, порядка проведения операций на откры­том рынке, норм обяза­тельных резервов, политики в области валютного кур­са, обязательных экономических норма­тивов) и системы мер по повышению эффективности функционирования банковской системы.

Представляется необходимым реализовать систему мер по регулирова­нию двух противо­речивых макроэкономических тенденций: с одной сторо­ны- укрощение инфляции, с другой стороны - обеспечение роста ВВП и уменьшение безработицы. В отличие от классических западных подходов, которые решают раздельно или проблему инфляции, или про­блему роста объе­ма производства и сокращения безработицы, сочетание денежно-кредитной политики «дорогих» денег и селективного подхода к использованию полити­ки «дешевых» де­нег (только в целях обеспечения инвестиций и воспроизвод­ства) позволяет регулировать про­цессы увеличения ВВП, снизить безработи­цу и инфляцию. В итоге денежно-кредитная поли­тика должна быть не жест­кой или мягкой, а стимулирующей эффективное производство.

Цели денежно-кредитной политики определяют содержание и струк­туру денежно-кредитного механизма государственного регулирования эко­номики, которое включает поли­тику Национального банка в области учет­ной ставки, операций на открытом рынке в об­ласти обязательных резервов, валютного регулирования, установления экономических норма­тивов для ре­гулирования банковской деятельности.

В целях повышения эффективности функционирования банковской деятельности не­обходимо более широко использовать принцип независи­мости Национального банка Респуб­лики Беларусь, который является необ­ходимым условием стабильности денежно-кредитной сис­темы, повышения эффективности регулирования денежной сферы. Усилившиеся на современ­ном этапе тесные связи между Национальным банком и правительством не означают, что государ­ство может безгранично влиять на политику Нацио­нального банка. Существенная степень неза­висимости последнего является необходимым условием эффективности его деятельности, кото­рая нередко вступает в противоречие с краткосрочными целями правительства. Это осо­бенно важно в плане ограничения возможности правительства по использо­ванию ресурсов Националь­ного банка для покрытия бюджетного дефицита или финансирования заранее невозвратных кре­дитов. В связи с этим пред­ставляется целесообразным, при сохранении статуса Национального банка Республики Беларусь в предусмотренном законодательством режиме, най­ти решение проблемы механизма взаимодействия правительства, мини­стерств и ведомств с Националь­ным банком, не отказываясь от наработан­ных и оправданных механизмов.

Необходимым условием развития любой сложноорганизованной социальной системы, не ограниченной принципом единоначалия, является наличие диалекти­ческих противоречий между различными органами ее управления, а в вытекающей отсюда необ­ходимости ком­промиссов берут свое начало взаимное сдерживание и равновесие этих ор­ганов, которые обеспечивают соблю­дение законных прав управляемых субъектов. Государ­ственное управление банковской системой обеспечивает соблюдение законных прав и интересов кредитных организаций, их кредиторов и вкладчиков при условии, если на верх­нем уровне банковской системы реализована система сдержек и противовесов между раз­личными органами управления.

Как было показано в работе, применение реинжиниринга требует осо­бого стиля мышления, основанного на индуктивной философии. Все индуктив­ные умозаключения связаны с решением проблемы индукции, одной из труд­нейших и ин­тереснейших в истории познания. Ученый сталкивается с голыми фактами, которые не объясняются на основании существующих законов. Воз­никает необходимость откры­тия нового закона или уточнения старых. В пове­дении конкурентов возникли неожи­данные изменения. Руководство банка, попытается отгадать их причину. На рынке информационных технологий поя­вились новые эффективные решения, которые от­крывают широкие возможно­сти, требуется использовать эти возможности.

Все эти ситуации воспроизводят, хотя и в разных терминах, одну и ту же про­блему. Есть факты, которые нельзя объяснить существующими способами, так как причины или законы, которым они подчиняются, неизвестны. Встает вопрос: как на основании единичных фактов, событий получить знание управ­ляющих ими законен и причин? Данный вопрос выражает суть проблемы ин­дукции проблемы восхожде­ния от знания единичного к знанию общего. Вся трудность решения этой проблемы состоит в невозможности сформулировать однозначный алгоритм ее решения. Реин­жиниринг является современным ме­тодом решения проблемы индукции в бизнесе, ос­нованным на достижениях со­временной науки и техники.

Существующие законодательные нормы делают весьма затрудни­тельным кредито­вание государственных предприятий, несмотря на привле­кательность и перспективность многих проектов. Длительные и сложные процедуры согласования залогов имущества госу­дарственных предприятий, многочисленные ограничения по распоряжению государствен­ным имуще­ством приводят к финансовой незащищенности банков-кредиторов и рис­кован­ности выдачи указанных кредитов.

**Список использованных источников**

1. ДКБ, Г.И.Кравцовой, Минск БГЭУ 2007 г.,
2. ДКБ, Г.И.Кравцовой, Минск БГЭУ 2003 г.,
3. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу РБ, Книга 1
4. Организационная деятельность Центрального банка, С.С. Ткачук, Минск БГЭУ 2006 г.,
5. Программа развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006-2010 годы
6. Развитие банковской системы РБ на 2001-2010 годы, НБРБ Минск
7. Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 85, 2/978
8. Банковский кодекс РБ, Минск 2006 г.
9. Отчет о развитии банковских системы и банковского надзора Республики Беларусь за январь – июнь 2004 г. I полугодие, за январь – декабрь 2004 г. II кв.
10. Отчет о развитии банковских системы и банковского надзора Республики за 2005 год.
11. Отчет о развитии банковских системы и банковского надзора Республики за 2006 год.
12. Отчет о развитии банковских системы и банковского надзора Республики Беларусь за 2007 г.
13. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2003 год
14. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2004 год.
15. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2005 год.
16. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2006 год.
17. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2007 год.
18. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2008 год.
19. Платежная система: структура, управление и контроль / Под редакцией Брюса Д. Саммерса. 1994. Международный валютный фонд. С. 234.
20. Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 109, 5/22548