МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования   
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет информационных технологий   
Кафедра информационных систем и технологий

**Реферат на тему**

**«Банковская система Республики Беларусь»**

Проверил(а): *Осташко О. Ю.*

Выполнил(а): *Велютич Д. И.*

ФИТ 2-1

Минск 2024



**Оглавление**

[**Введение** 3](#_Toc159794434)

[**1. Банковская система: сущность, функции, структура 4**](#_Toc159794435)

[1.1 Понятие банковская система 4](#_Toc159794436)

[1.2 Основные функции и сущность банковской системы 10](#_Toc159794437)

[1.3 Структура Банковской системы 12](#_Toc159794438)

[**2. Банковская система Республики Беларусь 15**](#_Toc159794439)

[2.1 Банки на территории Беларуси: вехи истории 15](#_Toc159794440)

[2.2 Роль национального банка 21](#_Toc159794441)

[2.3 Коммерческие банки в Республике Беларусь 26](#_Toc159794442)

[**Заключение 31**](#_Toc159794443)

[Список использованных источников 34](#_Toc159794444)

# Введение

банк коммерческий национальный

Банковские системы - это одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни. Во всем мире банки имеют значительную власть и влияние, они распоряжаются огромным капиталом. При этом банки, проводят денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредником в перераспределении капиталов, существенно повышают общественную эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда. Банковская система призвана обеспечить удержание объема денежной массы в определенных пределах. Банки как посредники привлекают крупные денежные средства в виде депозитов и вкладов физических и юридических лиц.

Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.). Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

# 1. Банковская система: сущность, функции, структура

# 1.1 Понятие банковская система

Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

***Банк* (**от итал. *banco* - лавка, стол, на которых меняли, раскладывали монеты) - финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам. Банк сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.

Банки, которые действуют в стране, могут иметь *одноуровневую* или *двухуровневую* организацию или банковскую систему.

*Одноуровневая* система может быть применена, когда в стране либо нет центрального банка, либо есть только одни центральные банки. Однако, в этом случае говорить о банковской системе еще довольно рано. Как элемент цивилизованной рыночной экономики, банковская система, может быть только *двухуровневой*.

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки), и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании и др.).

Центральный (эмиссионный) банк в большинстве стран принадлежит государству. Центральный банк обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот - основной составляющей налично денежной массы. Он хранит официальные золотовалютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения. Центральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет классово-расчетное обслуживание бюджета государства.

По своему положению в кредитной системе центральный банк играет роль «банка банков», т.е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве «кредитора последней инстанции», организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств либо непосредственно через свои отделения, либо через специальные расчетные палаты.

Коммерческие банки - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. В современных условиях коммерческим банкам удалось существенно расширить прием срочных и сберегательных вкладов, средне- и долгосрочное кредитование, создать систему кредитования населения (потребительского кредита).

Коммерческие банки создаются на паевых или акционерных началах и могут различаться: по способу формирования уставного капитала (с участием государства, иностранного капитала и др.), по специализации, по территории деятельности, видам совершаемых операций и т.д. Средства коммерческих банков делятся на собственные (уставной фонд, резервный фонд и другие фонды, образованные за счет прибыли) и привлеченные (средства на счетах предприятий, их вклады и депозиты, вклады граждан и т.д.).

Инвестиционные операции коммерческих банков связанны в основном с куплей-продажей ценных бумаг правительства и местных органов власти. Коммерческие банки выполняют расчетно-комиссионные и торгово-комиссионные операции, занимаются факторингом, лизингом, активно расширяют зарубежную филиальную сеть и участвуют в многонациональных консорциумах (банковских синдикатах).

Инвестиционные банки (в Великобритании - эмиссионные дома, во Франции - деловые банки) специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. По поручению предприятий о государства, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, инвестиционные банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности о их размещению и организации вторичного обращения. Учреждения этого типа гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют покупателям акций и облигаций ссуды. Хотя доля инвестиционных банков в активах кредитной системы сравнительно невелика, они благодаря их информированности и учредительским связям играют в экономике важнейшую роль.

Сберегательные банки (в США - взаимосберегательные банки, в ФРГ - сберегательные кассы) - это, как правило, небольшие кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и обычно контролируются государством, а нередко и принадлежат ему. Пассивные операции сберегательных банков включают прием вкладов от населения на текущие и другие счета. Активные операции представлены потребительским и ипотечным кредитом, банковскими ссудами, покупкой частных и государственных ценных бумаг. Сберегательные банки выпускают кредитные карточки.

Банки потребительского кредита - тип банков, которые функционируют в основном, за счет кредитов, полученных в коммерческих банках, и выдачи краткосрочных и среднесрочных ссуд на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования и т.д.

Главную роль в банковском деле играют банковские группы, в составе которых выделяются головная компания (крупный банк - холдинг), филиалы (дочерние общества), а также представительства, агентства, отделения. Таким образом, современная банковская система имеет сложную многоуровневую структуру, в которой функционируют банки и кредитные учреждения с различными функциями и ролью.

Банковская система Республики Беларусь является весьма развитой на сегодняшним этапе, хотя в этой сфере ещё необходимо дальнейшее совершенствование.

**Небанковские кредитно-финансовые организации, их виды и роль.**

Небанковские кредитно-финансовые организации обслуживают главным образом ту часть рынка, которая не обслуживается (недостаточно обслуживается) банковской системой.

К ним можно отнести:

ь лизинговые компании;

ь ссудо-сберегательные общества;

ь кредитные союзы и кооперацию;

ь инвестиционные компании (фонды);

ь страховые общества;

ь взаимные (паевые) фонды;

ь пенсионные фонды;

ь инкассаторские фирмы;

ь ломбарды;

ь организации финансовых рынков;

ь трастовые компании;

ь расчетные, клиринговые центры;

ь пункты проката;

ь дилинговые предприятия;

иные кредитно-финансовые организации.

Функционирование разнообразных небанковских кредитно-

финансовых организаций обосновывается рядом аргументов:

ь расширение сети таких организаций должно обеспечить наиболее полную мобилизацию средств государственных, акционерных, частных предприятий и организаций, населения в целях удовлетворения требований субъектов экономики в кредите;

ь клиентуре предлагаются новые нестандартные услуги;

ь благодаря расширению услуг финансовых посредников на фондовом рынке этот рынок развивается;

ь кредитные отношения приходят в соответствие с рыночными отношениями;

ь вся кредитная система (и не только банки) содействует быстрейшему развитию экономики, повышению ее эффективности;

ь создается здоровая конкуренция в кредитной сфере.

Небанковские кредитно-финансовые организации имеют практически двойную подчиненность: с одной стороны, будучи связанными с осуществлением кредитно-расчетных операций, они руководствуются банковским законодательством и требованиями центрального банка; с другой стороны, специализируясь на каких-либо финансовых, страховых, инвестиционных, залоговых операциях, они подпадают под регулирование других законов и соответствующих ведомств.

# 1.2 Основные функции и сущность банковской системы

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. Сущность банковской системы есть сложение сущностей ее элементов. Сущность банковской системы — это не арифметическое действие, а проникновение в новую более широкую сущность, охватывающую сущность не только отдельных элементов, но и их взаимосвязь. Сущность банковской системы обращена не только к сущности частных, составляющих элементов, но и к их взаимодействию.

Из этого следует, что сущность банковской системы влияет на состав и сущность ее отдельных элементов.

Практика знает несколько типов банковской системы:

распределительная централизованная банковская система;

рыночная банковская система;

система переходного периода.

В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, посреднические сделки, управление имуществом и множество других операций. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Банк — это автономное, независимое, коммерческое предприятие. В этом главное в понимании его сущности. Продуктом банка является прежде всего формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

На сегодняшний день Банк определяется как финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег. Проще говоря банки - это организации, созданные для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Таким образом, можно сказать, что основная функция банковской системы - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям. Собирания или аккумулирования временно свободных денежных средств и превращение их в капитал. Выполняя эту функцию, банковская система аккумулируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Вкладчик получает вознаграждение в виде процента или оказываемых банком услуг. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для предоставления кредитов предприятиями предпринимателям. Только с помощью банков, сбережения превращаются в капитал. Аккумуляция средств становится одним из основных видов деятельности банковской системы. Для осуществления этой функции требуется специальное разрешение - лицензия.

В создании для Беларуси новой рыночной экономики с разнообразными формами собственности роль банковской системы велика, с помощью неё осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т.д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись деловому человеку.

# 1.3 Структура Банковской системы

В странах с развитой рыночной экономикой сложилась следующая структура банковской системы:

Центральный (эмиссионный) банк.

Коммерческие банки:

Универсальные банки

Специализированные банки:

Инвестиционные банки

Сберегательные банки

Инновационные банки

Ипотечные банки

Банки потребительского кредита

Отраслевые банки

Внутрипроизводственные банки

Небанковские кредитно-финансовые институты:

Инвестиционные компании

Инвестиционные фонды

Страховые компании

Пенсионные фонды

Ломбарды

Трастовые компании и др…

Эту структуру принято называть двухуровневой, так как основными уровнями являются центральный банк и коммерческие банки.

Центральный (эмиссионный) банк в большинстве стран принадлежит государству. Но даже если государство формально не владеет его капиталом (США, Италия, Швейцария) или владеет частично (Бельгия - 50%, Япония - 55%), центральный банк выполняет функции государственного органа. Центральный банк обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот - основной составляющей налично-денежной массы. Он хранит официальные золото-валютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения. Центральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет кассово-расчетное обслуживание бюджета государства.

По своему положению в кредитной системе центральный банк играет роль «банка банков», т.е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве «кредитора последней инстанции», организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств либо непосредственно через свои отделения, либо через специальные расчетные палаты.

Коммерческие банки - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними.

Коммерческие банки создаются на паевых или акционерных началах и могут различаться: по способу формирования уставного капитала (с участием государства, иностранного капитала и др.), по специализации, по территории деятельности, видам совершаемых операций и т.д. Средства коммерческих банков делятся на собственные (уставной фонд, резервный фонд и другие фонды, образованные за счет прибыли) и привлеченные (средства на счетах предприятий, их вклады и депозиты, вклады граждан и т.д.).

**Специализированные кредитно-финансовые учреждения:**

Кроме банков, перемещение денежных средств на рынке осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

# 2. Банковская система Республики Беларусь

# 2.1 Банки на территории Беларуси: вехи истории

До недавнего времени датой образования банковской системы в Беларуси было принято считать 3 января 1922 г. - дату начала работы в Минске Белорусской конторы Госбанка при Наркомате финансов Белорусской ССР.

Однако проведенные исследования архивных материалов, изучение коллекций финансовых документов и ценных бумаг позволили получить неопровержимые документальные свидетельства того, что первое банковское учреждение на территории современной Беларуси появилось как минимум на полвека раньше. А именно - 8 января 1870 г., когда был подписан Указ Сената Российской Империи об учреждении в Гомеле городского общественного банка. С этого времени и берет свое начало история становления и развития банковской системы Беларуси.

Почему же именно небольшой Гомель, а не крупный губернский центр стал первым белорусским городом, имеющим банк? Дело в том, что во второй половине XIX века в Российской Империи, в том числе и на территории современной Беларуси, было развернуто интенсивное железнодорожное строительство. Так, в 1862 г. трасса Петербург - Варшава прошла через Гродно, в 1868 г. на Рижско-Орловской линии отмечены станции Витебск и Полоцк, в 1871 г. дорога Москва - Брест соединила Оршу, Борисов, Минск, Барановичи.

Каждый регион, по которому проходила железная дорога, получал мощный стимул для экономического роста, поскольку железнодорожное строительство находилось под государственным покровительством. Не случайно учрежденный в 1860 г. Императором Александром II Государственный банк Российской Империи почти сразу же после своего открытия приступил к активному кредитованию строительства железных дорог. Уже в 1861-1864 гг. им выделялись крупные суммы Главному обществу российских железных дорог.

Не остался в стороне от происходящих процессов и белорусский Гомель. После отмены в России крепостного права деловая активность в Гомеле заметно увеличилась, через город началось строительство Либаво-Роменской железной дороги, соединяющей Украину с Прибалтикой, а также Поллесской железной дороги, соединяющей всю южную часть современной Беларуси, Польшу, Украину. Все это привело к очень быстрому притоку населения. Для решения насущных вопросов городской жизни необходимо было полноценное финансовое учреждение. Возможно, этим и обусловлено появление соответствующего решения Сената об учреждении в Гомеле городского общественного банка.

Его основной капитал при учреждении был определен в 20 тысяч рублей. В музейном фонде Национального банка хранится чек этого банка - неоспоримое «вещественное доказательство» существования банка. Как и многие другие городские банки, это первое в Беларуси частное коммерческое денежно-кредитное учреждение выдавало долгосрочные займы под заклад городских и строительных участков. Капитал этих банков образовывался из средств городского бюджета, а кредитовались в основном средние и мелкие предприниматели. Кредиты предоставлялись также городской управе, местному земству, а прибыль от операций отчислялась на нужды городского благоустройства и благотворительные цели. Впоследствии свои городские банки, кроме Гомеля, появились также в Полоцке, Витебске, Борисове, Могилеве, Игумене.

В связи с развитием строительства железных дорог в губернских городах на территории Беларуси открывались отделения Государственного банка Российской Империи (Минск - 1881, Витебск - 1883, Могилев - 1883, Гродно - 1884). Кроме финансирования нужд железнодорожного строительства, губернские отделения имели право кредитовать промышленность и торговлю, заниматься обменом ветхих кредитных билетов на новые и крупных на мелкие и обратно, оплачивать купоны по процентным бумагам, принимать денежную наличность от юридических и физических лиц для перевода в Госбанк и его конторы и отделения, принимать вклады, выдавать ссуды под залог процентных бумаг, акций и облигаций.

Известно, что из учреждений Государственного банка первое место по объему учетных операций занимала Московская контора, второе - Одесса, ближе к концу XIX в. - Киев; Минское отделение было пятым в этом списке, опередив, таким образом, все другие отделения Северо-Западного края. К концу XIX в. Минск стал крупнейшим банковским центром в регионе.

Несмотря на то, что первоначально Государственный банк оставался крупнейшим коммерческим банком в Российской Империи, с 1870-х гг. его положение стало меняться в связи с развитием негосударственных кредитных учреждений. Формируя клиентуру, они переманивали заемщиков льготными условиями кредитования.

В экспозиции Национального банка по истории финансовых учреждений представлены билеты и акция Минского коммерческого банка достоинством 250 рублей выпуска 1896 г. Известно, что 21 апреля 1873 г. министром финансов Российской Империи был утвержден Устав этого банка, а 10 сентября он приступил к работе. Учредителями банка стали представители местного бизнеса. Основной капитал при создании был определен в полтора миллиона рублей.

В соответствии с Уставом Минский коммерческий банк имел право на учет векселей, получение платежей по ценным бумагам и векселям, операции с драгоценными металлами, прием вкладов, хранение ценностей, перевод денег в города, где находились его отделения. Свои представительства банк имел не только на территории Беларуси - в Гомеле, Могилеве, Пинске, но и в других городах империи: Либаве, Ромнах, Конотопе, Житомире, Белой Церкви, Черкассах, Ворожбе, Сумах, Ровно.

В результате проведенной во второй половине XIX века реформы банковского дела в Российской Империи к началу ХХ века была создана разветвленная кредитная система, организованы банки нового типа, появились и получили большое развитие качественно иные банковские операции. В состав кредитной системы вошли Государственный банк, коммерческие акционерные банки, ипотечные банки, общества взаимного кредита, городские банки, кредитная кооперация. Все это представляло собой достаточно устойчивую, слаженную систему вплоть до 1917 г.

После победы Октябрьского вооруженного восстания ВЦИК 14 (27) декабря 1917 г. принял Декрет «О национализации банков». Банковское дело объявлялось государственной монополией, создавался Народный банк РСФСР, на местах учреждались его конторы и отделения. На территории Беларуси создание учреждений Народного банка не получило широкого развития в связи с гражданской войной и военной интервенцией. Тем не менее имеются сведения, что в марте 1919 г. в системе Народного комиссариата финансов Литовско-Белорусской республики была образована Минская окружная контора Народного банка. Фактически это был орган по снабжению денежными знаками. Но уже 19 января 1920 г. Народный банк РСФСР и его местные органы, в том числе и Минская окружная контора, были упразднены с передачей всего актива и пассива органам Народного комиссариата финансов РСФСР.

Затем 4 октября 1921 г. Декретом СНК и ВЦИК был учрежден Государственный банк РСФСР.

Совет Народных Комиссаров БССР 3 декабря 1921 г. принял постановление об организации в Минске Белорусской конторы Государственного банка (Протокол №32 заседания Совета Народных комиссаров).

Контора Госбанка начала функционировать в г. Минске 3 января 1922 г. Открываются местные отделения в Витебске, Борисове, Бобруйске, Могилеве и агентства в Слуцке, Мозыре, Орше, Климовичах, Полоцке.

В связи с образованием СССР в 1923 году госбанк РСФСР преобразуется в государственный банк СССР. В его состав вошла и Белорусская контора. В январе 1927 года в ведение Белорусской конторы перешло гомельское отделение, подчинявшееся ранее непосредственно госбанку СССР.

В 1923-1925 годах в республике начали действовать филиалы общесоюзных акционерных банков: Промбанка, Всесоюзного кооперативного, а с 1936 года - Торгбанка. B эти годы сформировалась система местных банков. В 1923 году открыт гомельский рабочий банк, который примерно через год был преобразован в местный коммунальный банк. В 1925 году создан Белкоммунбанк.

В целях концентрации свободных средств для кредитования нужд сельского хозяйства организованы окружные товарищества сельскохозяйственного кредита: Белорусское, гомельское, Витебское, Оршанское, Калининское, Бобруйское, Могилевское, Мозырское и Полоцкое. Белорусское товарищество в 1924 году преобразовано в Белсельбанк, который взял на себя основную роль по кредитованию села. Деятельность госбанка и специализированных банков в те годы была всецело подчинена восстановлению и реконструкции народного хозяйства.

Решить эти узловые задачи можно было лишь на базе твердой валюты, поэтому с переходом к нэпу был взят курс на укрепление денежной системы. В 1922-1924 годах была проведена денежная реформа. Создана денежная система, а госбанк стал эмиссионным центром СССР и органом регулирования денежного обращения. Введение устойчивой валюты благотворно сказалось на подъеме производства и укреплении в целом всей экономики.

В результате перестройки банковской системы с 1932 до 1959 года в Беларуси функционировали: Коммунальный банк; конторы с филиалами госбанка СССР, Промбанка СССР, Сельхозбанка СССР, а до 1957 года и Торгбанка СССР.

В предвоенном 1940 году в Беларуси функционировало 10 областных контор и 184 отделения госбанка. В них работало 4087 человек. Настоящим испытанием для белорусских банковских работников, как и для всего народа, была Великая Отечественная война. 25 июня 1941 года Белорусская контора госбанка была эвакуирована в Тамбов, а в ноябре - в Караганду, в марте 1942 года она переехала в Горький. 9 сентября 1943 года по распоряжению СНК СССР она была закрыта. Возобновила свою работу в октябре 1943 года и в декабре переехала в Гомель, а в июле 1944 года - в Минск.

Одной из важнейших функций государственной банковской системы, в том числе и белорусской, на всех этапах ее развития была и остается работа по организации денежного обращения. В этом плане значительным событием явилось проведение денежной реформы в 1947 году.

Вскоре после завершения восстановительного периода потребовались и соответствующая перестройка кредитно-денежной системы, и дальнейшее расширение кредитных связей банка с народным хозяйством. Уже в 1959 году была проведена реорганизация банковской системы. Упразднены специализированные банки, а их функции переданы госбанку и Стройбанку СССР. С 1959 года банковская система Беларуси была представлена учреждениями госбанка и Промстройбанка СССР.

Крупная реорганизация банковской системы была произведена и в 1987 году. Учреждены белорусские республиканские банки со своими филиалами госбанка, Внешэкономбанка, Сберегательного банка, Промстройбанка, Агропромбанка, Жилсоцбанка СССР, которые действовали на принципах хозрасчета и самофинансирования.

Начавшаяся в 1985 г. перестройка заложила основу перехода существовавшей денежно-кредитной системы к новому качественному состоянию, началу становления двухуровневой банковской системы.

В декабре 1990 года Верховным Советом Белорусской ССР приняты Законы «О Национальном банке Республики Беларусь» и «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь». Все учреждения банков СССР на территории Беларуси были объявлены ее собственностью. На базе Белорусского республиканского банка госбанка СССР создан Национальный банк Республики Беларусь. Специализированные государственные банки преобразованы в акционерные коммерческие: Белагропромбанк, Белвнешэкономбанк, Белбизнесбанк, Белпромстройбанк, а также Сберегательный банк.

Банковская система Беларуси вступила в свою новейшую историю.

# 2.2 Роль национального банка

Современная банковская система Республики Беларусь представляет собой двухуровневую структуру, деятельность которой регламентируется законодательно - Конституцией РБ, Законами РБ и другими правовыми актами.

Первый уровень банковской системы Республики Беларусь представлен Национальным Банком РБ, который является центральным банком, в функции которого входят вопросы государственной регистрации иных банков и небанковских кредитных организаций, выдачи им лицензий, регулирование их деятельности, а также в целом регулирование в республиканских масштабах вопросов денежного обращения, в том числе, эмиссии, а также вопросов кредитования.

Начиная с 1992 года, с момент вступления Республики Беларусь в Международный валютный фонд, Национальный банк осуществляет взаимодействие и с представителями этой финансовой организации. В свою очередь, с 1996 года Национальный банк Республики Беларусь включён в Группу банковского надзора (регион - Центральная и Восточная Европа) или BSCEE Group. С этого периода представители Национального банка РБ сотрудничают с международными органами банковского надзора и принимают участие в работе по сбору информации по данному вопросу, а также налаживают контакты с банковскими организациями других государств.

На втором уровне банковской системы Республики Беларусь находятся разнообразные коммерческие банки, а также небанковские кредитно-финансовые организации Республики Беларусь. По состоянию на февраль 2009 года в РБ действует 31 коммерческий банк (в 2012 году уже устоявшаяся структура банковского сектора Беларуси претерпела изменения: количество банков увеличилось на один (с 31-го до 32-х), и к четырём банкам с преобладанием частного белорусского капитала добавился ещё один), а также 8 представительств иностранных банков. Коммерческие банки занимаются проведением различных операций, как активных, так и пассивных. Операции проводятся за счёт собственных средств банков, а также за счёт заёмных средств.

Коммерческие банки осуществляют деятельность согласно законодательству Республики Беларусь, Банковскому кодексу РБ, в соответствии с постановлениями и прочими нормативно-правовыми документами Национального банка РБ, а также согласно внутренних документов, где определяется порядок привлечения финансовых средств и их использования. Современная банковская система Республики Беларусь предполагает присутствие на рынке коммерческие банков, как зарегистрированных на территории РБ, так и банков, зарегистрированных в других государствах, уставной капитал которых состоит частично или полностью из иностранных средств.

В рамках банковской системы РБ сформирована также система банковского надзора, которая построена по мировым стандартам, которая выполняет функции лицензирования деятельности банков, контроля на основании отчётных документов, а также инспекционных проверок и при необходимости реструктуризации либо ликвидации существующих банков и банковских организаций.

Национальный банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, настоящим Кодексом, законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь и независим в своей деятельности. Национальный банк подотчетен Президенту Республики Беларусь.

Основными целями деятельности Национального банка являются:

- защита и обеспечение устойчивости белорусского рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;

- развитие и укрепление банковской системы Республики Беларусь;

обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является основной целью деятельности Национального банка.

Национальный банк выполняет следующие функции:

разрабатывает и совместно с Правительством Республики Беларусь проводит единую денежно-кредитную политику Республики Беларусь в порядке, установленном Конституцией Республики Беларусь, и иными законодательными актами Республики Беларусь; осуществляет эмиссию денег;

- регулирует денежное обращение;

регулирует кредитные отношения;

является для банков кредитором последней инстанции, осуществляет их рефинансирование;

осуществляет валютное регулирование;

организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки 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 эмиссию ценных бумаг Национального банка;

организует эффективное, надежное и безопасное функционирование системы межбанковских расчетов;

консультирует, кредитует и выполняет функции финансового агента Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов по вопросам исполнения республиканского и местных бюджетов;

осуществляет государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, производит выдачу им лицензий на осуществление банковских операций;

осуществляет регулирование деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций по ее безопасному и ликвидному осуществлению и надзор за этой деятельностью;

выполняет другие функции в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь ст. 26 и иными законодательными актами Республики Беларусь.

Национальный банк - единая централизованная организация, состоящая из центрального аппарата, структурных подразделений и организаций, находящихся на территории Республики Беларусь и за ее пределами.

В соответствии со ст. 58 Банковского кодекса Республики Беларусь органами управления Национального банка являются Правление Национального банка и Совет директоров Национального банка.

Высшим органом управления Национального банка является Правление Национального банка - коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Национального банка и осуществляющий руководство и управление им.

Правление Национального банка состоит из Председателя и десяти членов.

Компетенция Правления Национального банка и порядок созыва его заседаний определяются Уставом Национального банка. Правление Национального банка организует свою работу в соответствии с регламентом.

Члены Правления Национального банка не могут занимать другие государственные должности, если иное не предусмотрено Конституцией Республики Беларусь и иными законодательными актами Республики Беларусь, а также состоять в политических партиях.

Председатель и члены Правления Национального банка назначаются Президентом Республики Беларусь с согласия Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь сроком на пять лет. Одно и то же лицо может занимать должность Председателя Правления Национального банка не более двух сроков подряд.

Президент Республики Беларусь вправе освободить Председателя и (или) членов (члена) Правления Национального банка от должности с уведомлением Совета Республики Национального собрания Республики Беларусь.

Совет директоров Национального банка является исполнительным коллегиальным органом Национального банка. Председатель Правления Национального банка является руководителем Совета директоров Национального банка.

Совет директоров Национального банка состоит из девяти членов, включая руководителя Совета.

Компетенция Совета директоров Национального банка и порядок созыва его заседаний определяются Уставом Национального банка. Совет директоров Национального банка организует свою работу в соответствии с регламентом.

Члены Совета директоров Национального банка, за исключением его руководителя, назначаются Правлением Национального банка в порядке, установленном Уставом Национального банка.

Национальный банк Республики Беларусь - Центральный банк Республики Беларусь, находиться в собственности Республики Беларусь и действует исключительно в интересах Республики Беларусь. Национальный банк Республики Беларусь регулирует денежное обращение, обладает исключительным правом эмиссии денег и осуществляет иную деятельность по регулированию кредитно-денежных отношений в Республике Беларусь.

Национальный банк является первым уровнем банковской структуры страны, второй уровень составляют коммерческие банки.

# 2.3 Коммерческие банки в Республике Беларусь

Банк — это юридическое лицо, которое наделено исключительным правом осуществлять банковские операции, т.е. привлекать денежные средства физическое и юридическое лиц во вклады (депозиты), размещать эти средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности, открывать и вести банковские счета юридических и физических лиц.

Термин коммерческий банк означает, что банк производит свои операции на коммерческом основе, т.е.с целью извлечения прибыли.

Банки работают с особым товаром-деньгами, оказывают услуги, связанные как непосредственно с движением денег, так и выполняют операции, сопутствующие этому движению (выдача гарантий, хранение ценностей). Банки действуют в сфере обмена, а не производства и их услуги оплачивать за счет вычета из стоимости, созданного я в отраслях материального производства. Задача банка, как производителя связана с созданием банковского продукта - услуг, способствовать удовлетворять потребности народного хозяйства.

Роль банков выражена в следующем:

. Аккумулирование средств и их перераспределение по отраслям производства.

. Мобилизация значительных сумм средств, необходимых для инвестирования.

. Участие в осуществлении денежно-кредитной политики государства.

Основные принципы организации банковских систем:

. Повышение открытости в деятельности банков.

. Поддержка действий надежных банков.

. Контроль рисков и надзора.

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

**Банковские операции** - операции, направленные на решение задачи реализации функций банков, т.е.отражающие банковскую деятельность.

Все операции можно классифицировать:

. Пассивные: по формированию ресурсов банка.

. Активные: по размещению банками имеющих ресурсов для получения прибыли и поддержки ликвидности.

. Посреднические:содействующие функции обороту, осуществлению банковской деятельности.

4. Другие: сопутствующие деятельности банков.

Банк может создаваться в форме акционерного общества или унитарного предприятия.

В Республике Беларусь могут создаваться в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь либо нормативными правовыми актами.

Национального банка универсальные банки, имеющие лицензию на осуществление всех видов банковских операций, а также специализированные банки, деятельность которых направлена на осуществление отдельных банковских операций.

Банк имеет устав, утверждаемый в порядке, определенном законодательством Республики Беларусь для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

В уставе банка должны содержаться:

. наименование банка;

. указание на его организационно-правовую форму;

. сведения о месте нахождения (юридический адрес) банка;

. перечень банковских операций и видов деятельности;

. сведения о размере уставного фонда;

. сведения об органах управления, в том числе исполнительных органах и органах внутреннего контроля, о порядке образования этих органов и их полномочиях;

. иные сведения, предусмотренные законодательством Республики Беларусь для устава юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

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

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

Государственной регистрации подлежат:

. вновь созданные (реорганизованные) банки;

. изменения и дополнения, вносимые в учредительные документы банков.

Деятельность банка без государственной регистрации запрещается. Доходы, полученные банком, осуществляющим деятельность без государственной регистрации, взыскиваются в доход республиканского бюджета.

Органом, осуществляющим государственную регистрацию банков, является Национальный банк. Национальный банк до принятия решения о государственной регистрации банка вправе запрашивать у государственных и иных органов дополнительные сведения об учредителях регистрируемого банка, о кандидатах на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера банка, необходимые для решения вопроса о соблюдении законодательства Республики Беларусь при государственной регистрации. Национальный банк на основании принятого решения о государственной регистрации банка производит запись в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Зарегистрированному банку выдается свидетельство о его государственной регистрации.

**Новейшие тенденции.** За каждой базовой функцией банка (платежи, мобилизация денежных средств, кредитование) скрываются многочисленные и весьма конкретные операции коммерческого банка. Не случайно банк современного типа оказывает своим клиентам более 200 специальных услуг.

Из скромного посредника банки уже давно превратились в культурно-информационные и финансовые центры национальной экономики, обладающие мощным аналитическим потенциалом.

*Среди новейших тенденций*, обнаруживающихся в банковской сфере, следует выделить:

1) возрастание профессионализма и усиление специализации средних и мелких банков на выполнение конкретного перечня банковских операций;

2) усиление универсализации крупных банков страны, расширение круга выполняемых операций, значительную активизацию информационной функции;

ѕ возрастание объема операций с ценными бумагами, повышение роли и значения доверительных операций с денежными средствами клиентов и ценными бумагами (трастовые операции);

ѕ нарастание инсайдерских отношений в банковской сфере, когда крупный учредитель одновременно выступает и как основной клиент банка;

ѕ активизацию операций финансового лизинга;

ѕ концентрацию и централизацию банковского капитала, широкое образование холдингов, консорциумов, банковских союзов и т.п.

В последние десятилетия коммерческие банки активно расширяют круг клиентов, привлекают на обслуживание малый и средний бизнес. Они же диверсифицируют свою деятельность расширяют круг операций и предоставляют полный пакет финансовых услуг. Коммерческие банки внедряют в такие сферы финансового обслуживания, куда длительное время вход им был закрыт (сделки с недвижимостью; бухгалтерское и компьютерное обслуживание; управление имуществом и ценными бумагами; страхование).

# Заключение

Банковская система - одно из высших достижений экономической цивилизации, которую изобрел и построил человек. Она представляет собой инструмент, с помощью которого, воздействуя через деньги, валюту, регулирует структуру, поддерживает стабильное функционирование денежного обращения и всей экономики в целом.

Банковская система существует только тогда, когда в стране имеется достаточное количество банков, кредитных учреждений и организаций, которые выполняют некоторые банковские операции. Банковская система входит в экономическую систему страны.

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами; они перераспределяют денежные ресурсы из области их избыточности в область их дефицита. Современные банки не только торгуют деньгами, но одновременно являются и аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

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

Рассмотрение различных банковских систем позволило сформулировать основные признаки современной банковской системы.

Банковские системы используются для решения текущих и стратегических задач:

ѕ обеспечения экономического роста;

ѕ регулирования инфляции;

ѕ регулирования платежного баланса.

Современные кредитно-банковские системы имеют сложную, многозвенную структуру. Если за основу классификации принять характер услуг, которые учреждения финансового сектора предоставляют своим клиентам, то можно выделить три важнейших элемента кредитной системы:

ѕ центральный (эмиссионный банк);

ѕ коммерческие банки;

ѕ специализированные финансовые учреждения (страховые, сберегательные и т.д.).

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком либо резервной системой (например, в США). На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки) и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании, инкассаторские агентства и др.).

Банковская система Республики Беларусь - составная часть финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой и включает в себя Национальный банк и иные банки.

Несмотря на бурное развитие коммерческих банков за последние годы, их численность еще далеко не достаточна. По плотности банков Беларусь значительно уступает развитым зарубежным странам.

Во всех Развитых государствах действует многоуровневый контроль за деятельностью банков - со стороны Центрального банка, министерства финансов, местных и региональных органов власти, что позволяет предотвращать банкротства, восстанавливать платежеспособность банков и т.д.

В денежно-кредитной системе Республики Беларусь имеются проблемы: кризис неплатежей из-за большой доли низкорентабельных и убыточных предприятий, замещение утраченного субъектами хозяйствования оборотного капитала банковскими кредитами и др. Однако показатели увеличения ресурсной базы, наращивания собственного капитала и уставного фонда, рост депозитов физических лиц говорят о положительных тенденциях развития банковской системы нашей страны.

# Список использованных источников

1. Банковское дело: Под. ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой.5-е изд., пераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2004.

. Макроэкономика: учбн. пособие / А.В. Бондарь (и др.). - 2-е изд. - Минск: БГЭУ, 2009. - 415 с.

. Макроэкономика: Социально-ориетированный подход: учебник для студентов экономических специальностей учреждений, обеспечивающих получение высшего образования: 2-е издание, перераб. и доп. / Э.А. Иутохина [и др.]; под. Ред Э.А. Иутохиной. - Минск: ИВЦ Минфина, 2010. - 442 с.

. Лемешевский И.М. Макроэкономика. (Экономическая теория. Часть 3). Учебное пособие для студентов экономических специальностей высших учебных заведений. - Мн.: ООО «ФУАинформ», 2004. - 576 с.

. Макроэкономика: Учебн. пособие / П.Г. Никитенко, Э.А. Лутохина, В.В. Козловский и др.; Под общ. ред. Э.А. Лутохиной. - Мн.: ОДО «Равновесие», 2004. - 296 с.

. Макроэкономика: учебн. пособие/ И.В. Новикова, А. Л Морова, А.О. Тихонов и др.; под ред. И.В. Новикивой и Ю.М. Ясинского. - Мн.: Акад. упр. При Президенте Респ. Беларусь, 2006. - 343 с.

. Макроэкономика: учебн. пособие/ И.В. Новикова, А. Л Морова, А.О. Тихонов и др.; под ред. И.В. Новикивой и Ю.М. Ясинского. - Минск: Тетра Системс, 2010. - 384. (148)

. Макроэкономика: учеб. пособие // И.В. Новикова, А.П. Морова, С.В. Шевченко и др.; под ред. И.В. Новиковой и Ю.М. Ясинского. - Мн: Акад. упр. при ПрезидентеРесп. Беларусь, 2006. - 340 с.

. Макроэкономика: учебное пособие/ М.И. Плотницкий, Э.И. Лобкович, М.Г. Муталимов и др.; под редакцией М.И. Плотницкого. Мн.: Новое издание, 2002 г. - С. 319-322

. Е.А. Туманова, Н.Л. Шагас Макроэкономика. Элементы продвинутого подхода: Учебник. - М.: ИНФРА-М, 2004. - 400 с.

. Турбанов А.В. Формирование ресурсной базы банковского сектора/ А.В. Турбанов // Банковское дело. - 2007. - №10. - С. 56 - 57.