

# Банковская система Республики Беларусь

**Банк** (итал. *banco* — скамья, лавка менялы) — это финансовое учреждение (а по сути предприятие), специализирующееся на накоплении денежных средств, кредитовании, посредничестве в денежных расчётах и операциях с ценными бумагами.

Банковская система подразумевает под собой функционирование банков и кредитных учреждений как единого денежно кредитного механизма. На ее развитие влияет законодательство, политика государства и межбанковская конкуренция. Сдерживающие факторы – значительный налоговый пресс на прибыль банков, нехватка ресурсов для успешного обслуживания операций, недостаток квалифицированных кадров.

Большинство стран придерживаются двухуровневой банковской системы. Ее простой аналог функционировал в Великобритании во второй половине 17 века. Суть в том, что один банк контролирует все иные банки (второго уровня), работающие в государстве. Центральный банк может быть государственным (таковы Банк Англии, Немецкий федеральный банк), акционерным (Федеральная резервная система США), смешанной формы собственности (Банк Японии – государству принадлежит 55%).

Банковская система Беларуси была заложена 8 января 1870 года: в этот день в Гомеле учредили общественный банк. После революции 1917 года начался переход к новой денежной системе. 1 апреля 1991 года Национальный банк Беларуси был окончательно сформирован.

Банковская система является частью финансовой системы государства и регулируется его законодательством. В Республике Беларусь – это прямо указано в Конституции, а именно – в статье 132, раздела VII, который посвящен именно финансово-кредитной системе Республики.

В республике Беларусь действует двухуровневая банковская система:

• 1-й уровень - Центральный банк

(Национальный банк Республики Беларусь)

2-й уровень - Коммерческие банки:

**Универсальные банки**

выполняют все банковские операции (по некоторым оценкам, от 100 до 300 видов) для своих клиентов

**Специализированные банки**

могут обслуживать определённую отрасль либо сферу хозяйствования, группу клиентов или выполняют небольшое число операций. Например, ипотечные банки осуществляют кредитные операции по привлечению и размещению средств на долгосрочной основе под залог недвижимого имущества.

**Национальный банк** – самостоятельная структура, которая не подчиняется министерствам и Правительству и является подотчетной Президенту Республики Беларусь. Это означает, что: Президент Республики Беларусь утверждает устав Национального банка, а также любые изменения и дополнения, которые в него вносятся Президент Республики Беларусь с согласия Совета Республики назначает Председателя и членов Правления Национального банка, а также освобождает их от должности с уведомлением Совета Республики Президент Республики Беларусь определяет аудиторскую организацию для проведения аудита годовой бухгалтерской отчетности Национального банка Президент Республики Беларусь утверждает годовой отчет Национального банка Национальный банк – это юридическое лицо, которое находится в Минске и имеет печать с изображением Государственного герба Республики Беларусь, а также надписью "Национальный банк Республики Беларусь".

☀ НБРБ эмитирует денежные знаки и ценные бумаги. Именно эта функция стала отправной точкой для выстраивания двухуровневой системы. Требовалось выбрать субъект, который выпускал бы денежные знаки, законные на всей территории страны. Им стал центральный банк (в каждой стране свой). Он мог образоваться путем слияния крупных коммерческих банков (эволюционный путь) либо по указанию властей (революционный путь).

☀ НБРБ лицензирует банковскую деятельность, определяет требования к банкам (например, минимальный размер уставного фонда и капитала), ведет надзор за их деятельностью.

☀ НБРБ обеспечивает нормальное проведение межбанковских расчетов, выполняет инкассацию, доставляет в банки наличные денежные средства.

☀ НБРБ обеспечивает создание и выпуск памятных монет.

Круг обязанностей НБРБ составляют:

- регулирование отношений в области кредитования;
- порядок денежных расчетов;
- эмиссия (выпуск) денег, их передача банкам и другим организациям;
- формирование и контроль золотовалютных резервов;
- выдача банковским и небанковским организациям разрешений на занятие финансовой деятельностью;
- выдача кредитов иным банкам;
- решение проблем банковской системы РБ;

- другие вопросы функционирования, контроля и перспективного развития финансовой сферы.

Национальный банк влияет и на печатание новых денег, и на правила выдачи чека в магазине. Он выпускает юбилейные монеты, продает банкам и населению золотые слитки, аттестованные бриллианты, совершает и контролирует иные операции с материальными ценностями.

Национальный банк определяет ставку рефинансирования – величину, от которой рассчитываются процентные ставки по кредитам и депозитам, а также другие финансовые показатели.

## Банки второго уровня

Коммерческие банки второго уровня имеют целью получение прибыли. Ее они получают в виде процентов от сделок. Например, зарабатывают на разнице в курсах продажи и покупки валют, аккумулируют свободные сбережения, а потом предоставляют их во временное пользование нуждающимся.

Деятельность банков второго уровня это:

- прием денег на депозиты;
- выдача кредитов;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- денежные переводы;
- гарантии и сопровождение сделок;
- эмиссия и обслуживание банковских карт и др.

Банки взимают деньги за хранение ценностей в ячейках депозитария, за ведения счетов юридических лиц. Еще один источник дохода появился вместе с пластиковыми картами: банки получают финансовые средства от клиентов за выпуск некоторых видов платежных карт и их обслуживание, за интернет- и мобильный банкинг, SMS-оповещения об операциях, выписки по картам, с нерезидентов – за пользование банкоматом.

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

## **Возможные виды услуг коммерческих банков:**

<b>Для физических лиц</b>	<b>Для юридических лиц</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• <i>Денежные переводы</i></li><li>• <i>Вклады</i></li><li>• <i>Банковские карты</i></li><li>• <i>Кредитные продукты</i></li><li>• <i>Конверсионные операции</i></li><li>• <i>Мобильный банкинг</i></li><li>• <i>Индивидуальные сейфы и ячейки</i></li><li>• <i>Расчётно-кассовое обслуживание</i></li><li>• <i>Приём платежей</i></li><li>• <i>Оплата коммунальных услуг</i></li><li>• <i>Сберегательные сертификаты</i></li><li>• <i>Доверительное управление имуществом</i></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <i>Денежные переводы</i></li><li>• <i>Депозиты</i></li><li>• <i>Банковские карты</i></li><li>• <i>Кредитные продукты, в том числе в иностранной валюте</i></li><li>• <i>Лизинг</i></li><li>• <i>Факторинг</i></li><li>• <i>Конверсионные операции</i></li><li>• <i>Интернет-банкинг</i></li><li>• <i>Индивидуальные сейфы и ячейки</i></li><li>• <i>Расчётно-кассовое обслуживание</i></li><li>• <i>Международные кредитные линии</i></li><li>• <i>Проектное финансирование</i></li><li>• <i>Заключение договора страхования от имени страховых организаций</i></li><li>• <i>Депозитные сертификаты</i></li><li>• <i>Доверительное управление имуществом</i></li></ul>

### **Финансовые показатели банковской системы**

Особое значение для банковской системы страны имеют ее золотовалютные резервы.

- это «подушка безопасности» на случай финансового кризиса общегосударственного масштаба.
- это своего рода «точка отсчета» для оценки многих экономических показателей.
- это показатель финансовой мощи государства.

