

204

Министерство образования Республики Беларусь
Учебно-методическое объединение вузов
Республики Беларусь по экономическому образованию



УТВЕРЖДАЮ

Первый заместитель Министра
образования Республики Беларусь

А.П. Жук
А.П. Жук

04 05 2014 г.

Регистрационный № ТД-Е.339/тип.

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Типовая учебная программа для высших учебных заведений по специальности

1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)»



СОГЛАСОВАНО

Директор Департамента
Банковских услуг ОАО
«Белгосэкономбанк»

Н.В. Мандрыка
Н.В. Мандрыка
20 10

Председатель Учебно-
методического объединения
вузов Республики Беларусь по
экономическому образованию



В.И. Шимов
В.И. Шимов

СОГЛАСОВАНО

Начальник Управления высшего и
среднего специального образования
Министерства образования Республики
Беларусь

Ю.И. Миксюк
Ю.И. Миксюк

04 05 20 11



Проректор по учебной и воспитательной
работе Государственного учреждения
образования «Республиканский
институт высшей школы»

В.И. Шупляк
В.И. Шупляк

20 11

Эксперт-нормоконтролер

И.П. Корисо
И.П. Корисо
20 11.

Минск

2010

СОСТАВИТЕЛИ:

Бобровская Ж.В.-доцент кафедры банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;

Василенко Н.К. - доцент кафедры банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;

Рыкова Л.М. - доцент кафедры банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет кандидат экономических наук, доцент.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Кафедра экономики предприятий Академии управления при Президенте Республики Беларусь, (протокол № 7 от 11 декабря 2009г), Пелих С. А., профессор кафедры экономики предприятий, доктор экономических наук, профессор;

Осипов В.М., Главный Советник Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь, кандидат экономических наук.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ В КАЧЕСТВЕ ТИПОВОЙ:

Кафедрой банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 5 от 21.12.2009 г.);

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(Протокол № 3 от 17.02.2010 г.);

Научно-методическим советом (секцией) по специальностям 1-25 01 05 «Статистика», 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 1-25 01 11 «Аудит и ревизия» Учебно-методического объединения вузов Республики Беларусь по экономическому образованию
(протокол № 3 от 16.06.2010 г.).

Ответственный за выпуск: Бобровская Ж.В.

Пояснительная записка

Дисциплина «Организация деятельности банков» изучает теорию и практику организации деятельности банков и Национального банка Республики Беларусь, систему законодательных правовых актов, локальных правил и процедур, регламентирующих создание коммерческих банков, проводимые ими операции по формированию ресурсов и их эффективному размещению, функционирование Национального банка Республики Беларусь как целостной, органичной системы в рамках мирового сообщества центральных банков.

Успешное изучение дисциплины должно осуществляться в взаимосвязи с другими предметами. *Базовыми дисциплинами для освоения курса «Организация деятельности банков» являются: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Национальная экономика Беларуси», «Международная экономика», «Финансы и финансовый рынок», «Деньги, кредит, банки».*

Курс «Организация деятельности банков» непосредственно связан с такими специальными дисциплинами, как «Экономика организации (предприятия)», «Организация и финансирование инвестиций. Проектное финансирование», «Анализ и аудит деятельности банка» и др.

Цель преподавания дисциплины - формирование у студентов комплексного представления о функционировании банковской системы Республики Беларусь–приобретение студентами теоретических знаний и практических навыков осуществления банковских операций в Республике Беларусь с целью определения направлений возможного совершенствования.

Задачи дисциплины:

- освоить действующую практику организации деятельности банков Республики Беларусь;
- ознакомить с зарубежными нормами и традициями ведения банковского дела;
- оценить важнейшие аспекты деятельности банков и определить пути их улучшения; ознакомить с сущностью и ролью центрального банка в национальной экономике;
- раскрыть понятие и цели денежно-кредитной политики, форм, видов и инструментов денежно-кредитного регулирования;
- дать знания в области методологических основ способности центрального банка создавать и уничтожать деньги, взаимодействовать с реальным сектором экономики;
- дать знания в области механизма регулирования банковской деятельности и минимизации банковских рисков.

Типовая учебная программа разработана с учетом образовательного стандарта по специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

В результате изучения дисциплины студент должен

знать:

- законодательную и нормативную базу, регулирующую банковскую деятельность;
- основные правила и процедуры, определяющие порядок проведения балансовых и внебалансовых операций;
- методику исчисления нормативов безопасного функционирования банков;
- концептуальные основы денежно-кредитной политики;
- сущность трансмиссионного денежного механизма, методы денежно-кредитного регулирования;

- систему управления со стороны государства банковскими рисками;
- действующие критерии для оценки работы коммерческого банка;
- порядок регулирования деятельности банка и принятие превентивных мер и мероприятий санации.

уметь:

- использовать полученные в процессе изучения дисциплины знания на практике;
- применять действующие нормативные акты;
- оценивать риски проводимых банковских операций;
- анализировать современные проблемы денежно-кредитной сферы и финансового рынка;
- использовать предлагаемый инструментарий монетарной политики и банковского надзора в практике банковского регулирования;

обладать навыками:

- расчета активов и пассивов банка;
- исчисления нормативов безопасного функционирования;
- оценки кредитоспособности кредитополучателей;
- предвидения возможных рисков при проведении банковских операций и способов их минимизации.

Требования к социально-личностным компетенциям выпускника:

- быть способным к социальному взаимодействию;
- обладать способностью к межличностным коммуникациям;
- быть способным к критике и самокритике (критическое мышление);
- уметь работать в команде и глубоко осознавать общегражданские цели своей профессиональной деятельности.

Требования к профессиональным компетенциям выпускника.

Выпускник должен быть способным:

организационно-управленческая деятельность:

- взаимодействовать со специалистами смежных профилей;
- разрабатывать, представлять и согласовывать представляемые материалы;
- готовить доклады, материалы к презентациям;
- владеть современными средствами телекоммуникаций;

учетно-аналитическая деятельность:

- знать и применять законодательные и нормативные акты по вопросам учета, отчетности, анализа и контроля;
- владеть теоретическими основами анализа хозяйственной деятельности, его методами, приемами и методиками;
- знать принципы и методы организации анализа деятельности банка;
- уметь систематизировать учетно-аналитические и статистические материалы характеризующие количественные и качественные показатели деятельности банка и его подразделений;
- уметь разрабатывать предложения по внесению соответствующих корректировок в планы банка и его отдельных подразделений в случае изменения производственно-хозяйственной ситуации и законодательства;

контрольно-ревизионная, аудиторская деятельность:

- знать и владеть методами и приемами комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности банков и их потенциального банкротства;

производственно-хозяйственная деятельность:

- принимать участие в разработке нормативов для оперативно-календарного планирования;

научно-исследовательская деятельность:

- разрабатывать рабочие планы и программы проведения научных исследований в области теории, методологии, методики и организации экономического анализа и аудита в банках;
- собирать, обрабатывать, анализировать и систематизировать информацию по теме исследования, выбирать оптимальные методы и средства решения научно-исследовательских задач;
- проводить самостоятельные научные исследования, связанные с проблемами анализа и аудита банков в Республике Беларусь;

инновационная деятельность:

- осуществлять поиск, систематизацию и анализ информации по перспективам развития отрасли, инновационным технологиям, проектам и решениям;
- разрабатывать бизнес-планы создания новых технологий;
- применять методы анализа и организации внедрения инноваций.

В качестве методов обучения рекомендуется проведение семинарских и практических занятий с организацией деловых игр, решением задач и тестов, выполнением контрольных заданий, самостоятельной работы и контроля за ее выполнением.

При изучении дисциплины предлагается использовать в учебном процессе инновационные образовательные технологии, адекватные компетентностному подходу в подготовке специалиста (вариативные модели управляемой самостоятельной работы студентов, учебно-методические комплексы, модульные и рейтинговые системы обучения, тестовые и другие системы оценки уровня компетенций студентов).

Всего часов по дисциплине 412, из них всего часов аудиторных 208, в том числе 108 часов лекционных занятий, 100 часов практические занятия. Рекомендуемая форма контроля – зачет и экзамены.

ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

№ темы	Наименование разделов, тем	Всего	Лекции	Практические занятия
1	2		3	4
РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ				
1	Сущность банков, их виды и организационная структура	8	4	4
2	Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	4	2	2
3	Общие понятия банковских рисков	4	2	2
4	Баланс банка	4	2	2
5	Активные операции и активы банка	8	4	4
6	Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка	12	6	6
7	Показатели достаточности нормативного капитала банка	12	6	6
8	Кредитная политика и кредитные операции банков	12	6	6
9	Оценка кредитоспособности клиентов банка	8	4	4
10	Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору	4	2	2
11	Способы предоставления и погашения кредита юридическим лицам	8	4	4
12	Кредитные риски: способы оценки и возмещения	8	4	4
13	Межбанковские операции	8	4	4
14	Операции банков с ценными бумагами	4	2	2
15	Валютные операции банка	8	4	4
16	Ликвидность банка	10	6	4
РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА				
17	Статус, структура и основы функционирования Национального банка Республики Беларусь	24	14	10
18	Организация и осуществление денежно-кредитного регулирования	14	6	8
19	Монетарное регулирование	18	10	8
20	Организация регулирования налично-денежного оборота	4	2	2

21	Валютная политика в системе монетарного регулирования Беларуси	4	2	2
22	Банковский надзор в системе денежно-кредитного регулирования	10	6	4
23	Выполнение функции финансового агента правительства	4	2	2
24	Макроэкономический анализ и прогнозирование	8	4	4
	ВСЕГО по дисциплине	208	108	100

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Раздел I. Организация деятельности коммерческих банков

Тема 1. Сущность банков, их виды и организационная структура

Понятие коммерческого банка и банковской деятельности. Основные принципы банковской деятельности. Правовые основы деятельности банков. Банковское законодательство. Банковские операции, их виды и классификация. Банковский продукт. Банковские услуги. Коммерческие банки и их статус. Организационно-правовые формы банков. Классификация банков. Структура управления банком. Организационная структура банка: функциональные подразделения и службы банка, их состав и назначение.

Тема 2. Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности

Государственная регистрация банков. Основные требования, предъявляемые к уставному фонду банка: минимальный размер уставного фонда, формы внесения вкладов в уставный фонд (денежная, неденежная, в национальной валюте, в иностранной валюте).

Состав документов, необходимых для государственной регистрации банка. Устав банка, его содержание. Основания для отказа в государственной регистрации.

Лицензирование банковской деятельности. Порядок получения лицензии, ее содержание. Основания для отзыва или приостановления действия лицензии.

Прекращение деятельности банков. Реорганизация банка. Формы реорганизации банков. Ликвидация банка, ее основания. Банкротство банка. Содержание процедур ликвидации банка.

Тема 3. Общие понятия банковских рисков

Сущность банковских рисков. Классификация рисков по различным критериям. Содержание и проявление основных банковских рисков: кредитного, рыночного, операционного, ликвидности, потери деловой репутации банка, странового.

Необходимость определения банковских рисков. Источники и формы возмещения риска. Определение приемлемого уровня риска с учетом нормативных показателей Национального банка и локальных актов банков.

Тема 4. Баланс банка

Виды балансов банка, принципы построения. Содержание и назначение балансов, сферы применения. Методика составления баланса, публикуемого в печати. Особенности

составления баланса банка по международным стандартам в рамках финансовой отчетности

Тема 5. Активные операции и активы банка

Активные операции банка. Экономическое содержание активов банка, их состав и структура, методика исчисления. Факторы, влияющие на состав и структуру активов банка. Классификация активов по различным признакам.

Критерии оценки качества активов: ликвидность, рискованность, доходность, диверсифицированность.

Тема 6. Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка

Сущность, значение и виды пассивных операций банков. Операции по формированию собственных средств банка и изменению их величины. Формирование уставного фонда банка. Внутренние и внешние источники пополнения уставного фонда банка.

Формирование и использование резервного и других фондов банка, образуемых из прибыли. Другие источники формирования собственных средств банка

Собственные средства (капитал) банка и функции ими выполняемые. Методики расчета состава и структуры собственных средств (капитала) банка.

Операции по привлечению средств. Депозитные операции банков. Субъекты и объекты депозитных операций банка. Депозитный договор. Депозитный процент. Классификация депозитов. Депозитная политика банка.

Привлечение ресурсов путем эмиссии долговых ценных бумаг.

Порядок гарантированного возмещения вкладов (депозитов) физических лиц.

Привлечение средств на межбанковском кредитном рынке. Состав и структура привлеченных источников (обязательств) и методики их исчисления.

Состав и структура ресурсов (пассивов) банка и методики их расчета. Специфика структуры банковских ресурсов.

Тема 7. Показатели достаточности нормативного капитала банка

Экономическая сущность показателей достаточности нормативного капитала банка. Методика расчета основного, дополнительного и нормативного капитала банка.

Методика расчета показателей достаточности капитала (нормативного и основного капитала, активов и внебалансовых обязательств, оцененных по степени кредитного риска, рыночного и операционного рисков).

Дифференциация нормативных значений показателей достаточности нормативного капитала. Отчетность банка о достаточности нормативного капитала, ее содержание.

Тема 8. Кредитная политика и кредитные операции банков

Кредитная политика банка: ее цели, задачи, стратегия и тактика. Кредитный комитет, его функции и состав. Понятие кредитных операций банка (в широком и узком смысле), их классификация.

Понятие и необходимость использования различных способов обеспечения возвратности кредита, их характеристика.

Элементы механизма кредитования и их характеристика.

Процедура принятия решения о заключении кредитного договора. Кредитный договор, его назначение. Существенные условия кредитного договора и содержание его основных разделов. Порядок заключения кредитных договоров. Порядок внесения

изменений в кредитные договоры. Кредитное досье клиента, порядок его формирования и хранения.

Кредитный портфель банка, его виды и методика исчисления.

Плата за кредитные операции, ее виды.

Тема 9. Оценка кредитоспособности клиентов банка

Понятие кредитоспособности клиента, необходимость ее определения. Источники информации для оценки кредитоспособности заявителей.

Методика расчета количественных (финансовых) показателей кредитоспособности. Качественный (нефинансовый) анализ, его значение.

Способы определения кредитного рейтинга кредитополучателей.

Тема 10. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору

Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Гарантийный депозит денег.

Залог и залоговое право. Формы и виды залога. Требования, предъявляемые к предмету залога: ликвидность, приемлемость, достаточность. Оценка залога. Договор залога, его содержание, порядок заключения и исполнения. Перевод на кредитодателя правового титула (на имущество и имущественные права). Ипотека.

Поручительство. Гарантия. Страхование кредитодателем риска невозврата кредита. Иные способы, предусмотренные законодательством.

Тема 11. Способы предоставления и погашения кредита юридическим лицам

Разновидности способов предоставления кредитов: единовременная выдача; кредитная линия, в том числе возобновляемая, овердрафтное кредитование. Понятие лимита выдачи, лимита задолженности, лимита овердрафта.

Способы погашения кредита. Первичные источники погашения кредита. Вторичные источники погашения кредита. Способы прекращения обязательств.

Сущность факторинга, его виды. Субъекты и объекты факторинговых операций. Содержание факторинговых операций коммерческих банков.

Понятие проблемных кредитов. Работа банка с проблемной кредитной задолженностью. Реструктуризация задолженности клиентов.

Тема 12. Кредитные риски: способы оценки и возмещения

Понятие кредитного риска и причины его возникновения.

Понятие диверсификации кредитного риска и система нормативов, обеспечивающих ее. Способы и источники возмещения кредитного риска.

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам банка и по операциям, не отраженным на балансе, подверженных кредитному риску. Критерии классификации задолженности по группам кредитного риска. Использование резерва. Отчетность о полноте формирования и движении специального резерва, предоставляемая в Национальный банк.

Тема 13. Межбанковские операции

Корреспондентские отношения банков, их сущность, формы и значение.

Виды корреспондентских счетов. Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Беларусь, счета в других банках.

Понятие межбанковских расчетов. Субъекты отношений. Типы систем межбанковских расчетов, сферы их применения.

Понятие, уровни и виды межбанковских кредитных отношений. Формы привлечения и размещения ресурсов на межбанковском рынке.

Кредитные отношения банков с Национальным банком Республики Беларусь.

Тема 14. Операции банков с ценными бумагами

Экономическая сущность и характеристика операций банков с ценными бумагами. Классификация операций. Пассивные операции банка с ценными бумагами, их классификация. Активные операции банка с ценными бумагами, их классификация. Порядок формирования и использования резерва под обесценивание ценных бумаг.

Тема 15. Валютные операции банка

Валютные операции и их классификация. Операции банков с драгоценными металлами на внутреннем и международном рынках.

Основные правила проведения валютных операций.

Банк как агент валютного контроля. Функции банков при контроле внешнеторговых операций.

Сущность валютного риска. Валютная позиция банка, необходимость и порядок ее определения. Валютный риск и нормативы его ограничения.

Тема 16. Ликвидность банка

Понятие ликвидности банка. Факторы, влияющие на ликвидность банка (внутренние, внешние).

Экономическая сущность нормативов ликвидности банка: мгновенной, текущей, краткосрочной, соотношения ликвидных и суммарных активов банка и методика их расчета.

Отчетность по нормативам ликвидности, ее содержание.

Раздел 2. Организация деятельности центрального банка

Тема 17. Статус, структура и основы функционирования Национального банка Республики Беларусь.

Возникновение и роль центральных банков. Основные цели деятельности центрального банка. Основные функции Национального банка Республики Беларусь.

Сравнительная характеристика функций зарубежных центральных банков, Банка России, Национального банка Республики Беларусь.

«Банковский кодекс Республики Беларусь» как основа банковского законодательства.

Организационно-правовая форма организации Национального банка и его юридический статус. Внешний и внутренний аудит деятельности Национального банка.

Нормотворческая деятельность Национального банка. Информационная политика и обеспечение «прозрачности» деятельности Национального банка.

Счета денежно-кредитной сферы и денежно-кредитный обзор. Понятие денежного мультипликатора, ликвидности банковской системы, избыточного банковского резерва. Финансовые активы центрального банка как объекта его регулирующего воздействия. Денежный трансмиссионный механизм.

Операции, осуществляемые Национальным банком: кредитование в порядке рефинансирования, операции на рынке ценных бумаг, валютные операции, операции по обслуживанию государственного долга и др.

Кредитная деятельность Национального банка. Операции Национального банка с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Операции Национального банка с ценными бумагами. Хранение, инкассация и перевозка Национальным банком денежной наличности, валютных и других ценностей.

Структура и органы управления Национального банка Республики Беларусь.

Тема 18. Организация и осуществление денежно-кредитного регулирования

Понятие денежной эмиссии, ее отражение в аналитическом балансе центрального банка.

Национальный банк Беларуси как единый эмиссионно-кассовый центр. Депозитно-чековая (безналичная) и налично-денежная (банкнотная) эмиссия, их единство и взаимосвязь, общие и специфические черты. Нормативно-правовая база эмиссионной деятельности Национального банка Республики Беларусь.

Изготовление денежных знаков. Защита денежных знаков от фальсифицирования. Порядок формирования резервных фондов для обеспечения денежной эмиссии. Организация работы с денежными знаками. Обзор зарубежной практики в области налично-денежной эмиссии.

Задачи и сферы воздействия денежно-кредитной политики Национального банка Республики Беларусь. Экономическое содержание; формы, принципы и параметры денежного таргетирования и его место в системе денежно-кредитного регулирования.

Порядок и сроки разработки и утверждения Основных направлений денежно-кредитной политики; взаимосвязь с прогнозом социально-экономического развития страны и бюджетом государства. Конечные цели денежно-кредитной политики.

Главные, промежуточные и оперативные (тактические) цели.

Типы денежно-кредитной политики: кредитная экспансия и кредитная рестрикция. Прямые (административные) и косвенные (рыночные) инструменты денежно-кредитной политики. Зависимость выбора инструментов денежно-кредитной политики от характера экономики и состояния финансовых рынков. Прямой контроль как мера административного воздействия. Рыночный характер косвенного регулирования.

Классификация косвенных инструментов денежно-кредитного регулирования. Формы денежно-кредитного регулирования.

Тема 19. Монетарное регулирование

Классификация методов монетарного регулирования. Процентная политика Национального банка Республики Беларусь. Политика минимальных резервных требований. Селективные методы регулирования. Постоянные механизмы центрального

банка. Регулирование ликвидности банковской системы путем привлечения в депозиты временно свободных денежных средств банков.

Сущность, цели и экономическое содержание рефинансирования Национальным банком кредитных организаций. Формы, принципы и механизм рефинансирования. Системы рефинансирования банковского сектора в экономически развитых и развивающихся странах, а также в странах с переходной к рынку экономикой.

Сущность и нормативно-правовая база операций с ценными бумагами. Портфель ценных бумаг Национального банка Республики Беларусь. Задачи и функции Национального банка Республики Беларусь на рынке внутреннего государственного долга. Выпуск Национальным банком республики Беларусь собственных ценных бумаг. Порядок эмиссии, размещения, обращения и погашения облигаций.

Депозитарий Национального банка Республики Беларусь, его основные функции, организация депозитарного учета. Сущность и общие характеристики операций РЕПО.

Ломбардное кредитование как инструмент денежно-кредитной политики Национального банка республики Беларусь и метод рефинансирования банков.

Особенности предоставления однодневных расчетных кредитов (кредитов «овернайт»). Установление лимита рефинансирования по каждому банку. Опыт предоставления кредитов рефинансирования центральными банками зарубежных стран (Европейской системой центральных банков и др.).

Тема 20. Организация регулирования налично-денежного оборота

Методы регулирования налично-денежного оборота. Порядок выпуска денег в обращение. Организация резервных фондов банкнот. Организация экономической работы по денежному обращению. Анализ потоков наличных денег, находящихся в обращении.

Использование результатов экономического анализа состояния денежного обращения для разработки мероприятий в области денежно-кредитного регулирования. Наделение банков правами по регулированию налично-денежного оборота и контроль за их осуществлением.

Анализ состояния и прогнозирование Национальным банком наличного денежного оборота. Источники экономической информации для составления прогноза кассовых оборотов. Содержание, порядок и периодичность составления прогноза кассовых оборотов.

Содержание и анализ статистической отчетности о кассовых оборотах учреждений Национального банка Республики Беларусь.

Участие Национального банка Республики Беларусь в составлении прогнозных расчетов баланса денежных доходов и расходов населения, осуществляемых Министерством экономики Республики Беларусь. Анализ баланса денежных доходов и расходов населения в территориальных учреждениях Национального банка Республики Беларусь.

Организация кассовой работы в учреждениях Национального банка Республики Беларусь. Организационная структура подразделений и требования к персоналу, занятому обработкой кассовой наличности. Виды и порядок совершения кассовых операций. Организация работы операционных касс. Кассовое обслуживание кредитных организаций (филиалов). Условия и порядок подкрепления операционной кассы кредитной организации (филиала). Отчетность о кассовых оборотах и проверка достоверности составления отчетности.

Тема 21. Валютная политика в системе монетарного регулирования Беларуси

Валютная политика как составная часть единой государственной денежно-кредитной политики. Задачи и основные принципы проведения валютной политики.

Формы и инструменты валютной политики Национального банка Республики Беларусь. Политика валютного курса (курсовая политика). Управление официальными золотовалютными резервами. Политика Национального банка Республики Беларусь в области валютного регулирования и валютного контроля. Международное сотрудничество и участие Национального банка Республики Беларусь в международных валютно-кредитных организациях.

Нормотворческая деятельность Национального банка Республики Беларусь в области валютного законодательства.

Рынок драгоценных металлов и его основные характеристики. Регулирование рынка драгоценных металлов.

Операции Национального банка Республики Беларусь с золотом на международных, финансовых рынках. Взаимосвязь операций, совершаемых Национальным банком Республики Беларусь с драгоценными металлами, с его операциями по рефинансированию кредитных организаций.

Особенности проведения валютной политики национальными центральными банками и Европейской системой центральных банков.

Курсовая политика Национального банка Республики Беларусь ее цели, задачи, основные параметры и способы реализации. Выбор режимов установления валютного курса. Валютные интервенции Национального банка республики Беларусь и практика их проведения. Влияние изменений минимальных резервных требований, процентной политики Национального банка Республики Беларусь и доходности государственных ценных бумаг на валютный курс. Международный опыт регулирования валютных курсов.

Нормативно-правовая база по вопросам валютного регулирования и валютного контроля в Республике Беларусь. Нормы международного права. Органы валютного регулирования и валютного контроля в Беларуси. Национальный банк Республики Беларусь как основной орган валютного регулирования, его полномочия и функции. Организация валютного контроля цели, направления и объекты. Валютные ограничения в системе валютного контроля.

Агенты валютного контроля, их полномочия и функции. Роль и функции уполномоченных банков как агентов валютного контроля за валютными операциями своих клиентов.

Управление официальными золотовалютными резервами

Взаимоотношения Национального банка с международными валютно-кредитными и финансовыми организациями

Тема 22. Банковский надзор в системе денежно-кредитного регулирования

Цели и функции банковского надзора. Определение основных сфер регулирования и надзора. Законодательная и нормативная база по вопросам надзора за деятельностью кредитных организаций. Система банковского надзора. Различные формы организации банковского надзора, макропруденциальный и персональный надзор. Органы надзора, функции и направления их деятельности. Уровень прав и полномочий органов надзора. Основные методы банковского надзора и их краткая характеристика. Виды проверок, совершенствование системы банковского надзора в Беларуси, задачи Национального банка Республики Беларусь на современном этапе. Роль надзорного органа по организации процедур санирования.

Организация работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций: сущность, формы, цели и задачи. Нормативная база по осуществлению процедур санирования. Определение степени проблемности банков на основе установленных критериев. Меры воздействия Национального банка Республики Беларусь на проблемные кредитные организации.

Назначение, основные задачи временной администрации по управлению проблемными кредитными организациями. Формы реорганизации кредитных организаций. Порядок осуществления надзора за реорганизацией кредитной организации.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций кредитными организациями: основания для отзыва, порядок прекращения деятельности. Порядок ликвидации кредитных организаций. Процесс реструктуризации отечественной банковской системы: цели и направления.

Тема 23. Выполнение функции финансового агента правительства

Состав, структура и динамика государственного внутреннего и внешнего долга Беларуси. Разработка и реализация ежегодных программ государственных внутренних и внешних заимствований. Порядок установления верхних пределов государственного внутреннего долга и внешних заимствований Беларуси.

Источники внешних заимствований.

Взаимоотношения Национального банка с Министерством финансов и казначейством в области кредитования и расчетов.

Участие центральных банков зарубежных стран в управлении государственным долгом.

Тема 24. Макроэкономический анализ и прогнозирование

Цели и задачи макроэкономического и прогнозирования. Основные направления макроэкономического анализа, осуществляемого Национальным банком Республики Беларусь.

Участие Национального банка в разработке перспективного финансового плана, сводного финансового баланса государства, баланса финансовых ресурсов и государственного бюджета.

Задачи Национального банка по составлению, мониторингу и анализу платежного баланса Беларуси. Цели и задачи регионального анализа и прогнозирования. Публикация Национальным банком Республики Беларусь результатов исследований и аналитических обзоров.

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Законодательные и нормативные акты:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 (в ред. Закона Республики Беларусь от 14.06.2010г. № 132-3) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
2. Закон Республики Беларусь «Об ипотеке» от 20 июня 2008г. № 345-3 З (в ред. Закона Республики Беларусь от 04.01.2010г. № 112-3)// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
3. Закон Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» от 18 июля 2000г. № 423-3 (в ред. от 31.12.2009 г. № 114-3) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
4. Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» от 22 июля 2003 г. № 226-3 (в ред. от 14.06.2010 г. № 132-3). Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
5. Закон Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» от 08.07.2008 г. № 369-3 (в ред. от 14.07.2009 № 41-3). Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
6. Закон Республики Беларусь "О залоге" от 24 ноября 1993г. № 2586-X11 (в ред. от 22.12.2005г.№76-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
7. Закон Республики Беларусь «О кредитных историях» от 10 ноября 2008г. №441-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
8. Декрет Президента Республики Беларусь № 22 от 04.11.2008 г. «О гарантиях денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
9. Указ Президента Республики Беларусь от 17 июля 2006г.№452 «Об обязательной продаже иностранной валюты»(в ред. от 12.05.2009 №240 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
10. Концепция автоматизации управления рисками банковской деятельности в Республике Беларусь. Постановление Совета директоров Национального Банка Республики Беларусь от 30 июня 2008 г. № 204 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009
11. Концепция развития платежной системы Республики Беларусь на 2010-2015 г.г. . Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 26 февраля 2010 г. № 29 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009
12. Инструкция о порядке государственной регистрации и лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от

- 28.06.2001 № 175 (в ред. постановления от 31.08.2010 г. № 374) Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
13. Инструкция о порядке привлечения Национальным банком Республики Беларусь денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в депозиты от 12 января 2007г. № 10 (в редакции постановления Совета директоров Национального банка от 20.05.2010г. № 165) // НРПА 26.01.2007 г. № 8/15786// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
 14. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28.09.2006 № 137 (в редакции Постановления Правления Национального банка РБ от 25.05.2010 № 175) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
 15. Инструкции о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь от 31.10.2006 № 172 (в ред. Постановления Правления от 01.06.2010 № 195) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
 16. Инструкция о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь от 28 декабря 2006 г. №225 (в ред. постановления Правления Национального банка от 12.05.2010г. №152) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
 17. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими финансово-кредитными организациями резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе от 28.09.2006 г. № 138 (в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 25.05.2010 № 175) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
 18. Инструкция по проведению Национальным банком Республики Беларусь операций с ценными бумагами, утв. Пост. Совета директоров Национального банка Республики Беларусь № 346 от 08.12.2006 г. (в ред. от 20.10.2009 № 335)// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
 19. Инструкция по организации кассовой работы в Национальном банке Республики Беларусь, утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь №322 от 27.11.06 (в ред. от 15.10.2008 №332). // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

Примечание; Национальным банком Республики Беларусь изданы и другие нормативные документы, регулирующие отдельные вопросы банковской деятельности. Эти документы регулярно публикуются в информационных выпусках «Банковский вестник», на сайте Национального банка Республики Беларусь.

Литература

Основная:

1. Организация деятельности коммерческих банков: под ред. Г.И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2007. – 504 с.
2. Организация деятельности центрального банка. Учебное пособие под ред. Ткачука С.С. и Румянцевой О.И.- Минск, БГЭУ, 2006.
3. Организация деятельности центральных банков /под общей редакцией Белоглазовой Г.Н. и Савинской Н.А., С-Петербург, 2000
4. Рыкова Л.М. Регулирование деятельности банков: банковский надзор, Учебное пособие.- Минск, Современная школа, 2009.

Дополнительная:

1. Богданкевич О.А. Организация деятельности коммерческих банков: ответы на экзаменационные вопросы / О.А. Богданкевич. – Минск: ТетраСистемс, 2009 – 140 с.
2. Банковское дело: Учебник для вузов / Под ред. Г.Н.Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. 2-е изд.,- СПб., Питер, 2008 –400 с.
3. Банковское дело: учебник – / О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова, Н.И. Валенцева и др., под ред. О.И. Лаврушина. 4-е изд.– М.:КНОРУС, 2006. – 768 с.
4. Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие / кол. авт.; под ред. О.И.Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2006. – 344 с.
5. Банковские риски: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. О.И.Лаврушина и Н.И.Валенцевой. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2008. –232 с.
6. Банк России: организация деятельности. – М.: Дека, 2002, книга 1 и 2.
7. Лаврушин О. И. И др. Банковское дело: современная система кредитования / Учебное пособие. - М., КНОРУС, 2007. – 264 с.
8. Мисько М.В. Бюро кредитных историй: белорусский и зарубежный опыт. –Мн.: Амалфея, 2008. –296 с.
9. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке / Учебное пособие. – М., КНОРУС, 2008. – 288 с.
10. Рыкова Л.М. Банковский надзор в системе государственного денежно- кредитного регулирования / Витебск: ВГМУ, 2003.
11. Сазыкин В.В. Управление операционным риском в коммерческом банке./ Сазыкин В.В. –М.:Вершина, 2008.- 272 с.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.
Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.
Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>