Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет»

**УТВЕРЖДАЮ**

Декан факультета финансов и банковского

дела УО «Белорусский государственный

экономический университет»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Лесневская Н.А.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2015г.

Регистрационный № УД-\_\_\_\_\_/раб

**ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

учебная программа по учебной дисциплине для специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»

Факультет финансов и банковского дела

Кафедра банковского дела

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Курс | 3 |  |  | | Семестр | 5 |  |  | | Лекции | 34 | экзамен |  | | Практические (семинарские)  занятия | 34 | Форма получения высшего образования | Первая ступень высшего образования | | Всего аудиторных часов по дисциплине | 68 |  |  | | Всего часов по дисциплине | 68 |  |  | |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| МИНСК 2015 |  |  |
|  |  |  |

**СоставителЬ:**

*Бобровская Ж.В.,* доцент кафедры банковского делаУчреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

Учебная программа составлена на основе типовой учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине «Денежное обращение и кредит», утвержденной регистрационный №\_

Рассмотрена и рекомендована к утверждению кафедрой банковского дела Протокол №10 от 14. 05.2015г.

Заведующий кафедрой канд. экон. наук.,доцент

Михайлова И.А.

Одобрена и рекомендована к утверждению Советом факультета финансов и банковского дела Н.А. Лесневская

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(дата, № протокола)

Примерный тематический план

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Часть 4 «Организация деятельности коммерческих банков»** |  |  |  |
| 1 | Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения деятельности банков | 4 | 2 | 2 |
| 2 | Баланс и основные виды отчетности банка | 6 | 2 | 4 |
| 3 | Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка | 6 | 2 | 4 |
| 4 | Активные операции и активы банка | 8 | 4 | 4 |
| 5 | Кредитная политика и кредитные операции банка с клиентами | 14 | 8 | 6 |
| 6 | Кредитные риски: способы оценки и возмещения | 6 | 4 | 2 |
| 7 | Межбанковские операции | 4 | 2 | 2 |
| 8 | Показатели достаточности  нормативного капитала банка | 12 | 6 | 6 |
| 9 | Ликвидность банка | 8 | 4 | 4 |
|  | **Итого по части IV** | **68** | **34** | **34** |

**Часть IV Организация деятельности коммерческих банков**

***Тема 1. Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения деятельности банков.***

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

Состав документов, необходимых для государственной регистрации банка и порядок их подачи. Устав банка, его содержание. Основания для отказа в государственной регистрации.

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

Обособленные подразделения банка, их регистрация, виды и классификация.

Прекращение деятельности банков. Реорганизация банка и ее формы. Ликвидация банка, ее основания. Банкротство банка. Содержание процедур ликвидации банка.

***Тема 2. Баланс и основные виды отчетности банка***

Виды балансов банка, принципы построения. Содержание и назначение балансов, методика составления, сферы применения. Содержание баланса, публикуемого в печати. Особенности составления баланса банка в соответствии с международными стандартами в рамках финансовой отчетности.

Общее понятие и назначение бухгалтерской (финансовой), статистической, пруденциальной и внутрибанковской отчетности банка.

***Тема 3. Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка***

Сущностьи виды пассивных операций банка. Роль пассивных операций в формировании ресурсов банка.

Операции по формированию собственных средств банка и изменению их величины. Порядок формирования уставного фонда банка. Внутренние и внешние источники пополнения уставного фонда банка.

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

Собственные средства (капитал) банка , их функции, методика расчета.

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

Привлечение ресурсов путем эмиссии долговых ценных бумаг. Привлечение средств на межбанковском кредитном рынке.

Состав и структура ресурсов (пассивов) банка. Состав и структура привлеченных источников (обязательств). Специфика структуры банковских ресурсов.

Гарантированиесохранности (возмещения) вкладов (депозитов) физических лиц.

***Тема 4. Активные операции и активы банков***

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

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

***Тема 5. Кредитная политика и кредитные операции банка с клиентами***

Кредитная политика банка: ее цели, задачи, стратегия и тактика. Понятие кредитных операций банка (в широком и узком смысле), их классификация. Элементы механизма кредитования и их характеристика.

Кредитный портфель банка, его виды и методика исчисления.

Основные этапы процесса кредитования, их последовательность и содержание.

Понятие кредитоспособности клиента, необходимость ее определения. Способы оценки кредитоспособности: качественный анализ (нефинансовый анализ), финансовый анализ. Методика расчета количественных (финансовых) показателей кредитоспособности. Порядок определения кредитного рейтинга кредитополучателей. Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь.

Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Гарантийный депозит денег. Залог и залоговое право. Требования, предъявляемые к предмету залога: ликвидность, приемлемость, достаточность. Оценка залога. Поручительство. Гарантия.

Страхование кредитодателем риска невозврата кредита.

Разновидности способов предоставления кредитов: единовременная выдача; кредитная линия, в том числе возобновляемая, овердрафтное кредитование.

Кредитный мониторинг, его содержание и значение.

Процент за кредит и порядок его уплаты.

Кредитный договор, его содержание и порядок заключения.

Кредитное досье, порядок его формирования и хранения.

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

***Тема 6. Кредитные риски: способы оценки и возмещения***

Понятие кредитного риска, основные факторы его возникновения и методы управления.

Управление индивидуальным кредитным риском (на уровне отдельных клиентов).

Управление риском кредитного портфеля банка. Понятие концентрации риска и система нормативов, обеспечивающих ее: максимальный размер риска на одного должника, максимальный размер крупных рисков, максимальный размер риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц, максимальный размер рисков по инсайдерам и связанным с ними лицами, норматив максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А».

Способы и источники (внутренние и внешние) 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. Порядок использования резерва.

***Тема 7. Межбанковские операции***

Корреспондентские отношения банков, их сущность, формы и значение.

Виды корреспондентских счетов. Корреспондентский счет в Национальном банке Республике 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.

***Тема 8. 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). Оценка активов и внебалансовых обязательств по уровню кредитного риска. Оценка активов по рыночному и операционному риску.

Нормативные значения показателей нормативного и основного капитала.

***Тема 9. 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. Нормативные значения ликвидности.

Управление ликвидностью.

**ЛИТЕРАТУРА**

***Нормативные и законодательные акты***

Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г.№.218-3 (в ред. от 05.01.2013 г N16-З). (Главы: 7, 21-26; 42-47; 49, 52) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, - Минск, 2014.

### Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З (в ред. Закона Республики Беларусь от 13.07.2012 № 416-З) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, - Минск, 2014.

Закон Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» от 13 июля 2012г. № 415-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, - Минск, 2014

### Закон Республики Беларусь «Об ипотеке» от 20 июня 2008г. № 345-З ( в ред. от 04.01.2010 №112-З) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

### Закон Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» от 08.07.2008 г. № 369-З (в ред. от 14.07.2009 № 41-З). Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Закон Республики Беларусь «О пенсионном обеспечении» № 1596-XII от 17 апреля 1992 (в посл. редакции от 26 октября 2012 г. №434. Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Закон Республики Беларусь «Об инвестициях» № 53-3 от 12.07.2013 г. Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция об организации системы управления рисками в банках, небанковских финансово-кредитных организациях, банковских группах и банковских холдингов от 29.10.2012 г. № 550 (в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.10.2013 г. №567) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28.09.2006 г. № 137 (в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2013 г. № 687) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция о порядке рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь банков Республики Беларусь в форме кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг от 07.10.2013г. № 579 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврате от 30.12. 2003г. № 226 (в редакции Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.04.2013г. № 230) // НРПА 26.01.2007 г. № 8/15786// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

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 25.10.2012 № 536) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния платежеспособности субъектов хозяйствования. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь и Министерствап экономики Республики Беларусь от 27.12. 2011 г. № 140/206 ( в ред. от 07.06.2013 № 40/41) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 12.12.2011г. № 1672 (в ред. от 30.04.2013 № 338). // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

Инструкция по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими финансово-кредитными организациями Республики Беларусь от 09.11.2011 г. № 507// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

***Основная***

Деньги, кредит, банки: учеб./Г.И. Кравцова [и др.]; под ред Г.И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2012.

Деньги, кредит, банки. /О.И. Лаврушин [и др.]; – М.: КНОРУС, 2013.

Организация деятельности коммерческого банка: учеб./ред. Е.А. Звонова. –М.: ИНФРА-М, 2012.

Ермаков, С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка: Учебник/ С.Л. Ермаков, Ю.Н.Юденков – М.: КНОРУС, 2013.

Организация деятельности коммерческих банков: учеб./Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2007.

Организация деятельности центрального банка: учеб. пособие /С.С. Ткачук [и др.]; под ред С.С. Ткачука, О.И. Румянцевой. – Минск: БГЭУ, 2006.

Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учеб./ под. ред. Е.Ф. Жукова. – М.: вуз. учеб., 2009.

***Дополнительная***

Авагян, Г.Л., Веткин, Ю.Г. Международные валютно-кредитные отношения: учеб. 2-ое изд., перераб. и доп. – М.: Магистр; ИНФРА-М, 2012.

Андрюшин, С.А., Кузнецова, В.В. Центральные банки в мировой экономике: учеб. пособие.– М.: Альфа–М; ИНФРА-М, 2012.

Авсейко, М.Н. Кредитный портфель банка и оценка его качества: Пособие. –Минск: Дикта, Мисанта, 2013.

Банковское дело: розничный бизнес: учеб. пособие под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой – М.: Кнорус, 2010.

Герасимова, Е.Б., Унамян, И.Р., Тишина, Л.С. Банковские операции: учеб. пособие. – М.: Форум, 2013.

Денежно-кредитное регулирование: учеб. пособие/ О.И. Румянцева [и др.]; под ред. О.И. Румянцевой. – Минск: БГЭУ, 2011.

Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика/ Э.Дж. Долан [и др.]; пер. с англ.; под общ. ред. В.В. Лукашевича. М.: Финстатинформ, 1993.

Деятельность участников рынка ценных бумаг: учеб. пособие/ Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2011.

Ермасова , С.В., Ермасов, Н.Б. Страхование.– М.: Юрайт, 2013.

Кочергин, Д.А. Электронные деньги: учеб. – М.: Маркет ДС, 2011.

Кричевский, М.Л. Финансовые риски: учеб. пособие. – М.: КНОРУС, 2012.

Лялин, В.А. Рынок ценных бумаг.: учеб. В.А. Лялин, П.В. Воробьев. – 2-ое изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2011.

Майзнегер, Р. История банкнот. Тайны бумажныъ денег./ Р. Майзнегер. – М.: «ФАИР», 2010.

Маманович, П.А. Рынок ценных бумаг: теория и тесты./ П.А. Маманович. – Минск: Белпринт, 2011.

Мишкин Ф.С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков: пер. с англ Ф.С. Мишкин. – М.: «Вильямс», 2006.

Малкина, М.Ю. Инфляционные процессы и денежно-кредитное регулирование в России и за рубежом: учеб. пособие. – М.: ИНФРА–М, 2012.

Мизес, Л. Теория денег и кредита. – Челябинск: Социум, 2012.

Мирошниченко, О.С. Собственный капитал банка: проблемы регулирования. – М.: Издательство «Весь мир», 2012.

Международные валютно-кредитные отношения. 4-е изд., пер. и доп. Учебник. Красавина Л.М. Отв. ред. М.: Издательство Юрайт, 2014.

Поморина, М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: учеб. пособие. – М.: КНОРУС, 2013.

Розничный банковский бизнес: бизнес-энциклопедия. /Б.Б. Воронин [и др.];– М.: Альпина Паблишера, 2010.

Рудый, К.В. Международные валютные, кредитные и финансовые отношения: учеб. пособие/ К.В. Рудый.–М.: Новое знание, 2007.

Рынок ценных бумаг: учеб. /Е.Ф. Жуков [и др.]; под ред. С.Ф. Жукова. – М.– Волтер Клувер, 2010.

Судейкин, В.Т. Государственный банк. Его экономическое и финансовое значение. – М. РОС – СПЭР, 2012.

Стоимость кредита: правовое регулирование. – М.: Инфотропик. Медиа, 2012.

Тавасиев, А.М., Алексеев, Н.К. Банковское дело. Словарь официальных терминов с комментариями. – 2-ое изд., перераб. и доп. – М.: Издательская торговая корпорация Дашков и Ко, 2011.

Тарасенко, О.А., Хоменко, Е.Г. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: Монография. М.: Проспект, 2013.

Тысячникова, М.А., Юденко, Ю.Н. Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология: Научное издание. – М.: КНОРУС, 2013.

Тульев, В. История денег. – М.: Эксмо, 2013.

Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики: Научно-практическое пособие/ ред. В.В. Ткаченко– М.: РИОР; ИНФРА-М, 2013.

Фергюсон, Н. – Восхождение денег / Н. Фергюсон; пер. с англ. А. Коляндр, И. Файбисович. – М.: Астрель, 2010.

Фондовый рынок: учеб. пособие / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2008.

Фридмен, М.О. Основы монетаризма./ М. Фридмен; под ред Д.А. Козлова. – М.: ТЕИС, 2002.

Финансовые рынки и финансовые кредитные институты. Учеб. пособие./ ред. Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кролевицкая. – Санкт-Петербург.: Питер, 2013.

Харрис, Л. Денежная теория/ Л.Харрис. – М.: Прогресс, 1990.

Щенин, Р.К. Банковские системы стран мира: учеб. пособие. / Р.К. Щенин. – М.: КНОРУС, 2010.