

Учреждение образования “Белорусский государственный экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”



В.Ю.Шутилин

21.04 2020 г.

Регистрационный № УД 4353-20/уч.

Организация деятельности банков

Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для специальности
1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)»
направление специальности 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет,
анализ и аудит (в банках)»

Учебная программа составлена на основе образовательного стандарта ОСВО 1-25 01 08-2013 и учебного плана по специальности рег. № 15Р-13 от 10.06.2013, №10Р-20 от 10.03.2020

СОСТАВИТЕЛЬ:

Маркусенко М.В., доцент кафедры банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Булко О.С., заведующий отделом экономики сферы услуг Института экономики Национальной академии наук Беларуси, кандидат экономических наук, доцент.

Румянцева О.И., заведующий кафедрой денежного обращения, кредита и фондового рынка учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 8 от 31.03. 2020 г.)

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 5 от 15.04. 2020г.);

Пояснительная записка

Учебная программа по учебной дисциплине «Организация деятельности банков» разработана для учреждений высшего образования Республики Беларусь в соответствии с требованиями образовательного стандарта высшего образования по специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Учебная 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 дисциплинами. Базовыми дисциплинами для освоения курса «Организация деятельности банков» являются: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Национальная экономика Беларуси», «Международная экономика», «Финансовый рынок», «Деньги, кредит, банки».

Курс «Организация деятельности банков» непосредственно связан с такими специальными дисциплинами, как «Экономика банка», «Организация и финансирование инвестиций», «Анализ деятельности банка» и др.

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

Рыночные трансформации, происходящие в экономике страны, диктуют необходимость углубленного изучения актуальных вопросов банковской деятельности, решение которых требует консолидации усилий науки и банковской практики. Программой учебного курса предусматривается изучение теоретических основ банковского бизнеса, особенностей формирования и функционирования банков Республики Беларусь. Значительное внимание уделяется вопросам осуществления банковских операций в условиях кризисных изменений рынков.

Задачи, которые стоят перед изучением учебной дисциплины:

- научить анализировать банковские операции в условиях глобализации кредитно-финансовых отношений и кризисных изменений международных рынков;

- тренировать студентов на примерах различных практических ситуаций по организации банковского кредитования и осуществления расчетных операций банков;

- совершенствовать знания о целях, задачах и функциях, а также инструментах в, используемых в деятельности центрального банка, международной практике организации банковского бизнеса;

- научить основным правилам осуществления банковских операций и методам управления и минимизации банковских рисков.

Структура учебной программы и методика преподавания учебной дисциплины «Организация деятельности банков» учитывают новые результаты экономических исследований и последние достижения в области педагогики и информационных технологий, ориентируя обучающихся на приобретение соответствующих профессиональных компетенций:

- ПК-7. Применять законодательные и нормативные правовые акты по вопросам учета, отчетности, анализа и контроля; владеть теоретическими основами и принципами организации бухгалтерского учета, анализа и аудита;

- ПК-23. Осуществлять поиск систематизацию и анализ информации по перспективам развития бухгалтерского учета, анализа и аудита, инновационным проектам и решениям.

В результате изучения дисциплины студент должен:

знать:

- законодательную и нормативную базу, регламентирующую создание, деятельность и ликвидацию банков;

- основные банковские правила и положения, определяющие порядок проведения активных, пассивных, посреднических и других операций;

- действующие критерии для оценки работы коммерческого банка;

- концептуальные основы функций и операций центрального банка как обязательной категории рыночной экономики в свете специфики и истории каждой страны;

- методы управления центрального банка и его место в институциональной инфраструктуре;

- основы монетарного и пруденциального регулирования, порядок формирования денежно-кредитных параметров;

уметь:

- работать с нормативными документами, регламентирующими деятельность коммерческого банка и его взаимоотношения с клиентами;

- оценивать баланс банка и его финансовые результаты;

- оценивать направления денежно-кредитной политики и качество надзорных функций Национального банка Республики Беларусь;

- работать с научной литературой по проблемам современной банковской практики;

владеть:

- навыками расчета активов и пассивов банка;

- умением исчислять нормативы безопасного функционирования банков;

- навыками в оценке кредитоспособности кредитополучателей;

- умением предвидеть возможные риски при проведении банковских операций и способами их минимизации.

Студент должен быть способен к следующим видам деятельности:

- **Финансово-кредитная деятельность**

-Анализировать действие инструментов денежно-кредитной политики, эффективность организации денежного оборота; деятельность кредитно-финансовых организаций, их показатели.

-Организовывать работу в сфере предоставления банковских и финансовых услуг на всех сегментах рынка.

• **Организационно-управленческая деятельность**

-Готовить доклады, материалы к презентациям и представлять их; пользоваться глобальными информационными ресурсами; владеть современными средствами телекоммуникаций.

-Принимать участие в научных исследованиях, связанных с совершенствованием и развитием соответствующих объектов экономики.

-Квалифицированно проводить научные исследования в области финансов, денежного обращения и кредита.

На изучение учебной дисциплины «Организация деятельности банков» учебным планом первой ступени высшего образования предусматривается:

Форма обучения	Всего часов	В т.ч. аудиторных часов	Лекции	Практические занятия	Курс / год	Семестр / сессия
Дневная	226	120	64	56		
в том числе:	78	52	30	26	2	5
	148	68	34	30	3	6
Заочная,	226	24 (набор 2020 – 26)	12 (набор 2020 – 2020 -14)	12		
в том числе:			6 (2020-8)	6	2	5
			6	6	3	6

Форма получения высшего образования – дневная, заочная.

В процессе изучения учебной дисциплины студенты выполняют аудиторные и внеаудиторные практические задания, что обеспечивает закрепление теоретических знаний и способствует развитию навыков самостоятельного исследования, представления его результатов.

Формой текущей аттестации по учебной дисциплине является зачет (5 семестр) и экзамен (6 семестр).

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Раздел I Организация деятельности коммерческих банков

Тема 1.1 Сущность банков, их виды и организационная структура

Понятие коммерческого банка и банковской деятельности. Основные принципы банковской деятельности. Функции и роль коммерческих банков. 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 по формам собственности, правовой организации, набору операций, отраслям экономики, территории обслуживания, масштабам деятельности. Структура управления банком. Обособленные подразделения банка, их виды и классификация. Организационная структура банка: функциональные подразделения и службы банка, их состав и назначение.

Тема 1.2 Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения 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. Лицензионные полномочия банков. 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 1.3 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 и др.

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

Тема 1.4 Баланс и основные виды отчетности банка

Виды балансов банка, принципы построения. Содержание и назначение балансов, методика составления и сферы применения. Методика составления финансовой отчетности для публикации в средствах массовой информации. Особенности составления бухгалтерского баланса банка по международным стандартам в рамках финансовой отчетности.

Тема 1.5 Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка

Сущность и виды пассивных операций банков. Роль пассивных операций банка в формировании собственных и привлеченных 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, функции и методики 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 финансовых инструментов. Привлечение ресурсов с межбанковского кредитного рынка.

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

Гарантирование сохранности (возмещения) вкладов (депозитов) физических лиц.

Тема 1.6 Активные операции и активы банка

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. Группы ликвидности активов, расчет активов банка, взвешенных на риск. Взаимосвязь и взаимовлияние критериев оценки качества активов банка.

Тема 1.7 Кредитная политика и кредитные операции банков 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. Клиентский кредитный портфель, его виды и методика исчисления. Кредитный портфель банка и система управления им.

Этапы процесса кредитования, их последовательность и содержание.

Процедура принятия решения о заключении кредитного договора. Кредитный договор, его содержание и порядок заключения. Кредитное досье клиента, порядок его формирования и хранения.

Процент за кредит, виды и порядок уплаты.

Тема 1.8 Оценка кредитоспособности клиентов банка

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

Способы оценки кредитоспособности клиента: Качественный (нефинансовый анализ), финансовый анализ.

Методика расчета количественных (финансовых) показателей кредитоспособности. Порядок определения кредитного рейтинга кредитополучателей. Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь.

Тема 1.9 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.

Поручительство. Гарантия.

Страхование кредитором риска невозврата кредита.

Перевод на кредитодателя правового титула (на имущество и имущественные права). Ипотека.

Иные способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Тема 1.10 Способы предоставления и погашения кредита юридическим лицам

Понятие способов предоставления и погашения кредитов 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 по кредитному договору.

Сущность факторинга, его виды. Субъекты и объекты факторинговых операций. Порядок финансирования коммерческими банками под уступку денежного требования (факторинг).

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

Тема 1.11 Кредитные риски: способы оценки и возмещения

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

Управление индивидуальным кредитным риском (на уровне отдельных клиентов банка).

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 связанным с ними лицами, норматив максимального размера риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А» и др.

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. Отчетность о полноте формирования и движении специального резерва, предоставляемая в Национальный банк Республики Беларусь.

Тема 1.12 Межбанковские операции

Корреспондентские отношения банков, их сущность, формы и значение. Уровни корреспондентские отношения банков.

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. Платежная система Республики Беларусь.

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

Кредитные отношения банков с Национальным банком Республики Беларусь.

Тема 1.13 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 обесценение ценных бумаг.

Тема 1.14 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 внешнеэкономических операций.

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

Тема 1.15 Показатели достаточности нормативного капитала банка

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

Методика расчета показателей достаточности капитала (нормативного и основного капитала). Активы и внебалансовые (условные) обязательства, оцененные по степени кредитного риска. Оценка активов банка по рыночному и операционному риску.

Нормативные значения показателей достаточности нормативного и основного капитала. Отчетность банка о достаточности нормативного капитала, ее содержание.

Тема 1.16 Ликвидность банка

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

Экономическая сущность нормативов ликвидности банка и методика их расчета. Нормативные значения ликвидности.

Отчетность по нормативам ликвидности. Управление ликвидностью банка.

Раздел II. Организация деятельности Центрального банка

Тема 2.1 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.

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 2.2 Организация регулирования налично-денежного оборота. Платежная система

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 2.3. Платежная система

Сущность платежной системы. Элементы платежной системы. Виды платежных систем. Нормативная правовая база, регулирующая платежную систему. Международный опыт организации платежных систем. Платежная система Республики Беларусь.

Тема 2.4 Организация и осуществление денежно-кредитного регулирования

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

Национальный банк Республики Беларусь 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 2.5 Цели, роль и методы процентной политики центрального банка. Система рефинансирования банковского сектора

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 РЕИО.

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

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

Тема 2.6 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. Органы валютного регулирования и валютного контроля в Республике Беларусь. 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 2.7 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 Республике Беларусь, 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 2.8 Выполнение функции финансового агента Правительства

Состав, структура и динамика государственного внутреннего и внешнего долга Республики Беларусь. 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 Республики Беларусь с Министерством финансов Республики Беларусь и государственным казначейством Республики Беларусь в области кредитования и расчетов.

Участие центральных банков зарубежных стран в управлении государственным долгом.

Тема 2.9 Макроэкономический анализ и прогнозирование

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

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

Задачи Национального банка Республики Беларусь 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.

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
для студентов дневной формы получения высшего образования**

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов						Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСП			
						лекции	СЗ		
1	Сущность банков, их виды и организационная структура	2	-			-	-	[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты
2	Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения банковской деятельности	2	2			-	-	[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты
3	Общие понятия банковских рисков	-	-			2	-	[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты, презентации
4	Баланс и основные виды отчетности банка	-	-			2	2	[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты
5	Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка	2	2			-	2	[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты, презентации
6	Активные операции и активы банка	2	2					[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты, презентации
7	Кредитная политика и кредитные операции банков с клиентами	2	2					[15; 18; 19; 21,24]	
8	Оценка кредитоспособности клиентов банка	-	-			2	2	[15; 18; 19; 21,24]	
9	Способы предоставления и погашения кредита юридическим лицам. Обеспечение	-	2			2		[15; 18; 19; 21,24]	

	исполнения обязательств по кредитному договору								
10	Кредитные риски: способы оценки и возмещения	2	2					[15; 18; 19; 21,24]	
11	Межбанковские операции	2	-					[15; 18; 19; 21,24]	
12	Операции банков с ценными бумагами	-	-			2		[15; 18; 19; 21,24]	
13	Валютные операции банка	-	-			2		[15; 18; 19; 21,24]	
14	Показатели достаточности нормативного капитала банка	2	2				2	[15; 18; 19; 21,24]	
15	Ликвидность банка	2	2				2		
	Итого по I части	18	16			12	10		Зачет
РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА									
2.1.	Статус, функции и роль Центрального (Национального) банка Республики Беларусь в экономике страны	2	2					[17; ; 20; 23;25]	
2.2	Организация регулирования налично-денежного оборота.	2	-				2	[17; ; 20; 23;25]	
2.3	Платежная система.	4	2					[17; ; 20; 23;25]	
2.4	Организация и осуществление денежно-кредитного регулирования	4	2				2	[17; ; 20; 23;25]	
2.5	Цели, роль и методы процентной политики центрального банка. Система рефинансирования банковского сектора.	6	4				2	[17; ; 20; 23;25]	
2.6	Валютная политика в системе монетарного регулирования Беларуси	6	4				2	[17; ; 20; 23;25]	

2.7	Банковский надзор в системе денежно-кредитного регулирования	4	2				2	[17; ; 20; 23;25]
2.8	Выполнение функции финансового агента правительства	4	2					[17; ; 20; 23;25]
2.9	Макроэкономический анализ и прогнозирование	2	-				2	[17; ; 20; 23;25]
	Итого по 2 части							
	Всего	34	18				12	

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
для студентов заочной формы получения высшего образования

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Инос	Форма контроля знаний	
		Лекции	Практические	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР			
						лекции			СЗ
1	Сущность банков, их виды и организационная структура	1		2				[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты
2	Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения банковской деятельности	1		2				[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты
3	Общие понятия банковских рисков							[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты, презентации
4	Баланс и основные виды отчетности банка							[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты
5	Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка	1		2				[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты, презентации
6	Активные операции и активы банка	1		2				[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты, презентации
7	Кредитная политика и кредитные операции банков с клиентами							[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты, презентации
8	Оценка кредитоспособности клиентов банка							[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты, презентации

9	Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору						[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты, презентации
10	Способы предоставления и погашения кредита юридическим лицам						[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты, презентации
11	Кредитные риски: способы оценки и возмещения	2 (набор 2020)					[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты, презентации
12	Межбанковские операции						[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты, презентации
13	Операции банков с ценными бумагами						[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты, презентации
14	Валютные операции банка						[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты, презентации
15	Показатели достаточности нормативного капитала банка	1		1			[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты, презентации
16	Ликвидность банка	1		1			[15; 18; 19; 21,24]	Опрос, рефераты, презентации
	Итого по 1 части	6 8(набор 2020)		6				12 14 (набор 2020)
2.1.	Статус, функции и роль Центрального (Национального) банка Республики Беларусь в экономике страны			1			[17; ; 20; 23;25]	Опрос, рефераты, презентации

2.2	Организация регулирования налично-денежного оборота.							{17; ; 20; 23;25}	Опрос, рефераты, презентации
2.3	Платежная система.		1					{17; ; 20; 23;25}	Опрос, рефераты, презентации
2.4	Организация и осуществление денежно-кредитного регулирования	2						{17; ; 20; 23;25}	Опрос, рефераты, презентации
2.5	Цели, роль и методы процентной политики центрального банка. Система рефинансирования банковского сектора.	1	1					{17; ; 20; 23;25}	Опрос, рефераты, презентации
2.6	Валютная политика в системе монетарного регулирования Беларуси	2	1					{17; ; 20; 23;25}	Опрос, рефераты, презентации
2.7	Банковский надзор в системе денежно-кредитного регулирования		2					{17; ; 20; 23;25}	Опрос, рефераты, презентации
2.8	Выполнение функции финансового агента правительства	1						{17; ; 20; 23;25}	Опрос, рефераты, презентации
2.9	Макроэкономический анализ и прогнозирование							{17; ; 20; 23;25}	Опрос, рефераты, презентации
	Итого по 2 части								
	Всего	6	6						12

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Законодательные и нормативные акты:

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3 (в ред. от 05.01.2013 г. № 16-3). (Главы: 7, 21-26; 42-47; 49, 52) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, - Минск, 2020.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 (в ред. Закона Республики Беларусь от 13.07.2012 № 416-3) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, - Минск, 2020.
3. Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2020 год. Указ Президента Республики Беларусь от 31 октября 2019 г. № 402, рег. номер в НРПА 1/18652 от 4 ноября 2019 г.
4. О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-3 (с изменениями и дополнениями от 05.01.2016 г. № 355-3) [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=1110300226> – Дата доступа: 05.03.2020.
5. Основные тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь: аналитическое обозрение Национального банка (2019 – 2020 гг.) – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/reports /BankOperRegul> – Дата доступа: 27.03.2020.
6. Положение о принципах регулирования ликвидности банков Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2016 г. № 657 (с учетом изменений от 05.07.2019)
7. Правила проведения валютных операций. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72, рег. номер в НРПА 8/10973 от 13 мая 2004 г. (с учетом изменений от 19.12.2018)
8. О некоторых вопросах проведения валютных операций. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 декабря 2018 г. № 612, рег. номер в НРПА 8/33673 от 20 декабря 2018 г. (подпункт 1.3 пункта 1 утратил силу с 1 июня 2019 г. (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 марта 2019 г. № 117)
9. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137, рег. номер в НРПА 8/15213 от 27 октября 2006 г. (с учетом изменений от 28.01.2019))// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, - Минск, 2020.
10. Инструкция о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138, рег. номер в НРПА 8/15214 от 27 октября 2006 г. (с учетом изменений от 28.01.2019)

11. Инструкция о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2015 г. № 781, рег. номер в НРПА 8/30659 от 16 февраля 2016 г. (с учетом изменений и дополнений от 10.01.2019)
12. Инструкция о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 16 апреля 2009 г. № 46, рег. номер в НРПА 8/20833 от 25 апреля 2009 г. (с учетом изменений от 28.04.2018)
13. Инструкция о порядке совершения валютно-обменных операций. Утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 г. № 112 (с изм. и доп. от 28.12.2017); // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
14. Инструкция о порядке осуществления валютно-обменных операций с участием физических лиц и организации работы обменных пунктов, касс при проведении таких операций: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 февраля 2011 г. № 35, (с учетом изменений и дополнения от 21.03.2018); Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

Основная

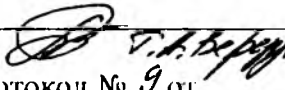
15. Банковское дело: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И., Валепцева П.И.. - М.: КноРус, 2017. - 128 с.
16. Международные валютно-кредитные отношения: учебник 4-е изд., пер. и доп. учебник/ под ред. Л.Н. Красавина М.: Издательство Юрайт, 2014.
17. Денежное обращение и кредит в 4-х частях. Часть 3. Деятельность центральных банков/ Румянцева [и др.]; под ред. О.И. Румянцевой. - Минск: БГЭУ, 2017.- 642с.
18. Купчинова, О.В., Петранко, Г.Н. Краткий конспект лекций по дисциплине «Организация деятельности банков» Раздел «Организация деятельности коммерческих банков» (для студентов дневной и заочной формы обучения специальности «Финансы и кредит»), Минск, 2015 <http://reftop.ru/konspekt-lekcij-po-discipline-organizaciva-deyatelenosti-banko.html?page=4>
19. Банк и банковские операции. Учебник; КноРус - Москва, 2015. - 272 с.

Дополнительная

20. Макроэкономические инструменты в белорусской институциональной модели / А.И. Лученок [и др.]; под науч. ред. А.И. Лученка; Ин-т экономики НАН Беларуси. – Минск: Беларуская навука, 2018. – 283 с.
21. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. М.: Проспект, 2015. --- 408 с.
22. Банковское дело. Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, П.Д. Эриашвили. - М.: Юнити, 2017. - 272 с.
23. Грузинская, Е.В. Валютная система и валютно-обменные операции: учебно-методическое пособие / Е.В. Грузинская– Минск.: БГЭУ, 2009. – 49 с.

24. Банковское дело. Розничный бизнес. Учебное пособие; КноРус - Москва, 2016. - 414 с.
25. Толстолюбова, Л.А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений: учебное пособие. Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета.- 2015.- 156 с.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

Название учебной дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
Финансы	Кафедра финансов	Нет	 Протокол № 9 от 12 03 2020г

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ УВО
на ____ / ____ учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
_____ (протокол № ____ от _____ 202_ г.)
(название кафедры)

Заведующий кафедрой

_____ (ученая степень, ученое звание)

_____ (подпись)

_____ (И.О.Фамилия)

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета

_____ (ученая степень, ученое звание)

_____ (подпись)

_____ (И.О.Фамилия)