

**Учреждение образования «Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе
УО «ГГУ им. Ф. Скорины»

И.В. Семченко

_____ (подпись)

28.05.2010

_____ (дата утверждения)

Регистрационный № УД-22-2010-1967/р.

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

**Учебная программа для специальности
1- 25 01 04 «Финансы и кредит»**

Факультет экономический

Кафедра финансов и кредита

Курс 5-6

Семестр 10-11

Зачет - семестр

Лекции 14 часов

Экзамен 11 семестр

Практические
занятия 4 часа

Всего аудиторных часов
по дисциплине 18 часов

Форма получения
высшего образования заочная

Всего часов
по дисциплине 102 часа

Составила Н.В. Бондаренко, ассистент

2010

Учебная программа составлена на основе базовой учебной программы,
утвержденной « 28 » 05 2010 г.,
регистрационный номер УД-22-2010-962/баз.

Рассмотрена и рекомендована к утверждению в качестве рабочего варианта
на заседании кафедры финансов и кредита

23 04 2010 г., протокол № 8

Заведующий кафедрой

доцент _____ Г.К. Болтрушевич

Одобрена и рекомендована к утверждению Методическим советом экономи-
ческого факультета

30 04 2010 г., протокол № 8

Председатель

доцент _____ А. А. Казущик

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Эффективная устойчивая работа банков – необходимое условие нормального функционирования экономики. Банки являются центром финансовой системы государства, важнейшими участниками денежных потоков в стране, единственными специализированными посредниками в безналичных расчетах. Особые требования в плане надежности и финансовой устойчивости к банковской системе предъявляются в период перехода Республики Беларусь к рыночному типу хозяйствования.

Изучение курса «Организация деятельности коммерческих банков» предусмотрено учебным планом подготовки экономистов по специальности «Финансы и кредит». Спецкурс является базовым в подготовке студентов по специализации «Банковское дело».

Цель курса «Организация деятельности коммерческих банков» состоит в изучении деятельности банков в условиях рыночной экономики, овладении знаниями по вопросам регистрации, функционирования, ликвидации банков в Республике Беларусь, приобретении навыков осуществления всех видов банковских операций.

Основными задачами изучения курса «Организация деятельности коммерческих банков» являются:

- овладение широким кругом вопросов, связанных с деятельностью коммерческих банков в Республике Беларусь и экономически развитых странах;
- усвоение студентами функций коммерческих банков и системы отношений внутри банковского сектора в условиях рыночной экономики;
- овладение студентами методического инструментария проведения банковских операций и различных видов банковских расчетов.

В результате изучения данного курса специалист должен иметь представление:

- о роли коммерческих банков в развитии экономики;
- об организации деятельности коммерческих банков;
- о развитии рынка банковских услуг в современных условиях;
- о зарубежном опыте организации деятельности коммерческих банков.

Специалист должен знать:

- законы и нормативные документы по организации деятельности коммерческих банков в Республике Беларусь;
- проблемы организации деятельности коммерческих банков и пути их решения.

Специалист должен владеть:

- теоретическими и практическими знаниями в области организации деятельности коммерческих банков в условиях современного развития экономики Республики Беларусь.

Специалист должен уметь:

- использовать нормативно правовую базу регулирования деятельности коммерческих банков;
- пользоваться специальной литературой отечественных и зарубежных авторов по вопросам организации деятельности коммерческих банков;
- прогнозировать состояния развития банковской системы;
- анализировать ситуацию на рынке банковских услуг;
- предлагать пути решения проблемных вопросов, связанных с функционированием коммерческих банков;

Специалист должен иметь опыт:

- осуществления различных видов банковских расчетов.

Курс «Организация деятельности коммерческих банков» связан с такими дисциплинами как «Деньги, кредит, банки», «Маркетинг в банке», «Банковский надзор и аудит», «Банковский менеджмент».

Дисциплина вузовского компонента «Организация деятельности коммерческих банков» изучается студентам 5-6 курсов специальности 1– 25 01 04 «Финансы и кредит». Общее количество часов – 102; аудиторное количество часов — 18, из них: лекции — 14, практические занятия — 4. Форма отчётности — экзамен.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф. СКОРИНЫ

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

ТЕМА 1 РОЛЬ И ФУНКЦИИ БАНКОВ В ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Банк как центральное звено в рыночной системе хозяйствования. Основные этапы создания банковской системы Республики Беларусь. Три основных пути создания банков: приватизация бывших госбанков, привлечение финансовых ресурсов крупных предприятий, организаций, ведомств и использование финансов частных фирм и торгово-посреднических групп. Меры, принятые государством для укрепления надежности банковской системы. Современное состояние банковской системы в Республике Беларусь. Количество банков в банковской системе РБ, их филиалов и отделений, качественные и количественные показатели их деятельности.

Банковское законодательство Республики Беларусь, основные акты законодательные акты страны в области банковского дела. Принципы банковской деятельности в Республике Беларусь. Понятие финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Банковская система РБ как составная часть финансово-кредитной системы республики и ее структура.

Национальный банк РБ как центральный банк страны. Цели деятельности Национального банка и его функции. Основные направления деятельности Национального банка. Порядок отчетности Национального банка перед Президентом страны, состав годового отчета Национального банка. Операции Национального банка Республики Беларусь. Взаимодействие Национального и коммерческих банков.

Исключительное право банка осуществлять банковские операции. Порядок государственной регистрации банков в РБ. Документы, необходимые для регистрации банка. Оценка профессиональной пригодности руководителей и главного бухгалтера банка. Запись о регистрации банка в едином государственном реестре и выдача банку свидетельства о регистрации. Возможность отказа в регистрации банку, причины отказа. Порядок внесения изменений и дополнений в учредительные документы банка.

Процедура ликвидации банка, возможные мотивы ликвидации. Создание ликвидационной комиссии, действия ликвидационной комиссии. Очередность удовлетворения требований кредиторов. Возможность подачи искового заявления в суд по возбуждению дела о банкротстве банка.

Лицензирование банковской деятельности в РБ. Виды лицензий. Право НБ РБ отозвать выданные лицензии, возможные причины отзыва лицензий.

Операции, совершаемые банками в РБ. Виды деятельности, которые по законодательству РБ банки вправе осуществлять. Виды операций, совершаемых небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

Назначение экономических нормативов, доводимых Национальным банком Республики Беларусь другим банкам. Понятие инсайдеров и его применение в банковской практике.

ТЕМА 2 ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

Понятие и значение годового бухгалтерского отчета банков. Порядок составления годового отчета и предоставления его в Национальный банк Республики Беларусь. Перечень форм годового бухгалтерского отчета банка. Значение и содержание бухгалтерского баланса банка, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств и пояснительной записки к годовому отчету.

Основные задачи бухгалтерского учета в банках. Принципы бухгалтерского учета в банках. План счетов бухгалтерского учета в банках, принципы его построения с учетом международных стандартов бухгалтерского учета и специфики банковской системы. Строение плана счетов бухгалтерского учета в банках: классы, разделы. Понятие балансовых и внебалансовых счетов. Формирование достоверной информации о состоянии и движении имущества и обязательств банка, что является основой составления годового отчета банка.

Бухгалтерский баланс банка как основной финансовый документ, в котором на определенную дату отражено состояние активов и пассивов банка. Строение баланса банка. Цель составления балансов банка. Основные особенности баланса банка. Виды балансов банка и их характеристика. Особенности и содержание ежедневного, периодического, годового (консолидируемого годового и годового для открытой публикации) балансов. Приемы анализа информации балансов. Аналитические возможности баланса.

Отчет о прибыли и убытках как одна из основных форм отчетности банка. Содержание и строение отчета. Основные группы доходов и расходов банка. Формирование результирующего показателя прибыли банка за отчетный год. Аналитические качества отчета о прибыли и убытках.

Отчет о движении денежных средств, его содержание. Поток денежных средств банка от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, их состав. Аналитические возможности отчета о движении денежных средств.

Основные национальные стандарты финансовой отчетности (НСФО) в РБ. НСФО 30 «Финансовая отчетность банков» как определяющий документ по специфике финансовой отчетности банков, его содержание. Состав финансовой отчетности банков в Республике Беларусь, порядок ее составления и представления в Национальный банк страны. Деление статей финансовой отчетности на денежные и неденежные и порядок их корректировки на темп инфляции. Национальный стандарт финансовой отчетности 27 «Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние структуры» и его роль на современном этапе развития банковской системы государства. Понятие и значение консолидированной финансовой отчетности, основные подходы к ее составлению. Аналитические возможности консолидированной финансовой отчетности.

ТЕМА 3 РЕСУРСЫ БАНКА И ЗАДАЧИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Понятие активных и пассивных операций банка. Назначение и основные виды активных операций: кредитные операции; инвестиционная деятельность; финансовые услуги; кассовые операции; прочие операции – с иностранной валютой, по трастовым и другим договорам. Роль активных операций в формировании прибыли банка.

Назначение и основные виды пассивных операций: первичная эмиссия ценных бумаг; отчисления от прибыли на формирование или увеличение фондов банка; депозитные операции. Роль пассивных операций в формировании ресурсов банка.

Ресурсы банка как совокупность финансовых средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для осуществления своей деятельности. Деление ресурсов на собственные и привлеченные. Понятие собственных и привлеченных ресурсов, их отражение в балансе банка.

Понятие собственного капитала банка. Роль собственного капитала в обеспечении устойчивости функционирования банка. Основные функции собственного капитала банка: защитная, оперативная, регулирующая. Проблемы эффективного использования собственного капитала банка для обеспечения необходимого уровня доходности.

Структура привлеченных средств банка. Деление привлеченных средств на: вклады и финансовые обязательства перед клиентами; кредиты, полученные от других банков. Место и роль депозитных операций в формировании привлеченных средств банков. Субъекты депозитных операций. Сумма депозита, ее характеристика. Классификация привлеченных средств банка на средства клиентов до востребования и срочные депозиты и вклады. Задачи использования привлеченных ресурсов банка.

Собственный капитал банка, его деление на основной и дополнительный. Состав основного капитала. Состав дополнительного капитала первого и второго уровня. Понятие субординированного кредита, его характеристика. Краткосрочный субординированный кредит. Долгосрочный субординированный кредит. Минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка. Предельный размер неденежной части уставного фонда. Понятие достаточности капитала банка. Формула для расчета достаточности капитала. Нормативы, установленные в целях контроля за достаточностью капитала. Понятие торгового портфеля, его использование в банковской практике. Расчет величины активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску. Группы активов банка в зависимости от степени кредитного риска, степень риска по каждой группе активов.

Контроль Национального банка за выполнением нормативов по капиталу банка.

ТЕМА 4 ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА И СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ

Понятие ликвидности банка. Взаимосвязь терминов «ликвидность банка» и «платежеспособность банка». Факторы, определяющие платежеспособность банка, их деление на внутренние и внешние.

Внутренние факторы ликвидности банка. Понятие качества активов банка. Взаимосвязь ликвидности и качества активов. Деление активов банка по уровню ликвидности на высоколиквидные, достаточно ликвидные, малоликвидные и неликвидные. Рискованность как критерий качества активов. Диверсифицированность активов как степень распределения ресурсов банка по разным сферам размещения. Качество депозитной базы банка и критерии качества депозитов. Сопряженность активов и пассивов по суммам и срокам. Менеджмент банка, его содержание и значение. Имидж банка, его роль. Понятие внешних факторов ликвидности и их влияние на деятельность банка. Показатели для оценки ликвидности банка: оценочные и директивные. Основные подходы к построению оценочных показателей ликвидности. Показатели, характеризующие структуру активов банка. Коэффициенты соотношения кредитов и депозитов. Коэффициенты, характеризующие соотношение активов и пассивов банка. Недостатки применения оценочных показателей ликвидности.

Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по оценке и управлению ликвидностью банка. Преимущества применения обязательных нормативов ликвидности: объективность универсальность, сопоставимость. Требования, предъявляемые к нормативам. Нормативы ликвидности банков в банковской системе РБ. Значение и методика расчета показателей мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности, а также минимальные соотношения высоколиквидных и суммарных активов банка. Нормативы ликвидности банков в банковской системе России. Расчет мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности. Сравнительная оценка российского и белорусского подходов к оценке ликвидности банка.

Управление ликвидностью банков как процесс. Два основных способа управления ликвидностью – метод общего фонда средств и метод распределения активов. Содержание метода общего фонда средств, его достоинства и недостатки. Метод распределения активов, механизм применения, преимущества по сравнению с методом общего фонда средств.

ТЕМА 5 ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА

Понятие пассивных операций банков и их значение. Основные формы пассивных операций банков: эмиссия ценных бумаг и их размещение; формирование и увеличение фондов банка; кредиты от других юридических лиц; депозитные операции. Роль каждой формы пассивных операций в формировании собственных и привлеченных средств банка.

Уставный фонд банка, его определение и порядок формирования. Установление минимального размера уставного фонда для вновь создаваемо-

го (реорганизованного) банка. Понятие денежной и неденежной части уставного фонда.

Предельный размер неденежной части уставного фонда банка. Порядок формирования уставного фонда акционерного общества и банка, созданного как унитарное предприятие. Виды средств, которые могут быть использованы для формирования и пополнения уставного фонда. Временный счет, открываемый в Национальном банке Республики Беларусь для аккумуляции средств, поступающих от учредителей. Порядок внесения средств в счет оплаты уставного фонда банка в наличной и безналичной формах. Валюта, в которой объявляется уставный фонд банка. Порядок прироста уставного фонда до установленного уровня.

Способы пополнения уставного фонда банка: дополнительные выпуски акций; неденежные взносы участников; отчисления от прибыли; отчисления из целевых фондов банка, созданных из прибыли.

Понятие депозитных операций, их роль в банковской деятельности. Депозитная политика банка как система мер по наиболее эффективному использованию денежных средств субъектов хозяйствования. Принципы организации депозитных операций. Увязка депозитных операций по суммам и срокам с кредитными операциями. Требования предъявляемые к процентным ставкам по депозитам. Оценка конкурентоспособности банка на рынке депозитных услуг.

Классификация рынка депозитов в Республике Беларусь по субъектам, виду валюты, степени срочности. Депозиты до востребования как основная часть депозитов, их характеристика, особенности. Понятие срочных депозитов, стандартные сроки депозитов. Факторы, оказывающие влияние на сроки депозитов. Виды срочных депозитов. Особенности депозитов: отзывного и безотзывного, пополняемого и непополняемого, с фиксированной и плавающей процентной ставкой. Накопительные депозиты, их разновидности. Оформление депозитного договора, его реквизиты. Способы начисления процентов по депозитам. Метод простых процентов, формула для расчета суммы процентов. Метод сложных процентов, формула для расчета суммы процентов. Сравнительный анализ методов начисления процентов.

ТЕМА 6 ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Понятие кредитных операций банка. Субъекты кредитных отношений. Основные принципы банковского кредитования: возвратность, срочность, обеспеченность, платность, целевая направленность. Возвратность как отличительная черта кредита от других экономических категорий. Срочность кредита, ее установление в кредитном договоре. Обеспеченность кредита как гарантия его возврата и основные формы обеспечения возвратности кредита. Выбор формы обеспечения обязательств по кредитному договору.

Понятие ставки банковского кредита. Дифференцированный подход банковского кредитования как установление различных режимов кредитования разным категориям кредитополучателей.

Классификация кредитов банка по видам кредитополучателей, отраслевой принадлежности, уровню обеспечения, срокам, видам валют, способу выдачи, методам погашения, методам взимания процентов. Понятие бланковых кредитов, особенности их применения. Краткосрочные кредиты, цели и сроки их выдачи. Долгосрочные кредиты, цели и сроки их выдачи. Платежные кредиты, цели их выдачи. Компенсационные кредиты, механизм их выдачи.

Единовременное предоставление денежных средств. Открытие кредитной линии с правом на получение и использование денежных средств в течение конкретного срока. Овердрафтное кредитование, его особенности и механизм применения. Консорциальное кредитование, функции банка-агента.

Порядок выдачи кредита наличными денежными средствами и в безналичном порядке. Заключение кредитного договора. Оценка правоспособности и кредитоспособности кредитополучателя. Особенности межбанковского кредитования. Выдача кредитов клиентам, имеющим просроченную задолженность по ранее выданным кредитам. Понятие и особенности генерального договора в межбанковском кредитовании. Порядок погашения кредита и уплаты процентов за его использование. Переуступка требований банка третьему лицу. Пролонгация срока действия кредитного договора. Закрытие кредитного договора.

ТЕМА 7 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ВЕДЕНИЯ КРЕДИТА

Понятие кредитоспособности клиентов банка. Критерии кредитоспособности клиента: характер клиента, способность заимствовать средства, способность зарабатывать средства в ходе текущей деятельности для погашения долга, обеспечение кредита, условия, в которых совершается кредитная сделка. Способы оценки кредитоспособности. Финансовые коэффициенты, используемые для оценки кредитоспособности юридических лиц: коэффициенты ликвидности; коэффициенты оборачиваемости средств, коэффициенты прибыльности. Оценка класса кредитоспособности клиента на базе основных и дополнительных показателей. Оценка кредитоспособности физического лица по системе скоринга. Программа определения целесообразности и условий выдачи потребительского кредита и ее разделы (информация по кредиту, клиенту, финансовое положение клиента). Заключение о возможности выдачи кредита

Этапы кредитования: обоснование необходимости кредита на определенные цели, переговоры о кредите, рассмотрение конкретного проекта и оформление кредитной документации, выдача кредита, контроль использования кредита. Технология кредитного процесса. Кредитование по счету-контокорренту. Овердрафт как разновидность контокоррентного кредита. Условия использования овердрафта. Цель создания банковских консорциумов. Заемщики и участники консорциальных кредитов. Многовариантная основа современной практики кредитования. Процедура выдачи кредита. Субъекты, обеспечивающие выдачу кредита. Правовой и экономический аспекты

кредитного договора банка с клиентом. Кредитный договор как основа правовых и экономических условий кредитной сделки. Кредитный договор как юридический документ. Сущность правовых отношений, отраженных в кредитном договоре. Содержание кредитного договора. Правовые гарантии в договоре.

Варианты погашения кредита их характеристика. Классификация вариантов погашения кредита в зависимости от разных критериев (полное и разовое погашение; систематическое погашение; срочное погашение; отсроченное погашение кредита). Источники погашения кредита. Оформление погашения кредита (на основе специальных документов и без них).

Понятие кредитного мониторинга банка, его этапы. Контроль за кредитоспособностью клиентов в процессе кредитования как важнейшая составная часть кредитного мониторинга. Работа банка с проблемными кредитами, своевременное выявление неплатежеспособных кредитополучателей. Пролонгация кредита, изменение условий кредитного договора.

ТЕМА 8 ФОРМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

Понятие возвратности кредита. Экономические и правовые отношения как основа функционирования механизма возвратности кредита. Механизм организации возврата кредита: порядок погашения кредита за счет выручки (дохода); юридическое закрепление ее порядка погашения в кредитном договоре; использование разнообразных форм обеспечения полноты и своевременности обратного движения ссуженной стоимости. Основные формы обеспечения возвратности кредита: залог, уступка требований и прав, гарантии и поручительства, страхование.

Понятие залога. Залог имущества - залоговый механизм, залоговые операции. Структура залогового механизма с правовой точки зрения. Основные этапы реализации залогового механизма: выбор предметов и видов залога; осуществление оценки предметов залога; составление и исполнение договора о залоге; порядок обращения взыскания на залог. Предмет залога. Общие требования к качественной стороне предметов залога. Общие требования к количественной определенности предмета залога. Ипотека как вид залога. Характерные черты ипотеки. Требования к содержанию договора о залоге. Договор о залоге, договор о залоге с оставлением заложенного имущества у залогодателя. Критерии оценки качества залогового механизма и группы залога по степени надежности.

Особенности гарантий и поручительств. Субъекты гарантийного обязательства. Депозит заемщика как гарантия своевременного погашения кредита. Гарантии финансово устойчивого предприятия и оценка его кредитоспособности. Гарантии специальных правительственных организаций, имеющих целевые фонды. Гарантии банков в виде гарантийного плана и авалья. Эффективность гарантии и зависимость ее от ряда факторов (реальная оценка банком финансовой устойчивости предприятия; готовность гаранта выполнить свое обязательство; обеспеченность гарантий). Понятие поручительства, об-

ласть его применения. Письменный договор между банком и поручителем, порядок его составления. Поручительство при выдаче долгосрочного кредита населению. Достоинства и недостатки механизма гарантий и поручительств.

Страхование кредита. Механизм страхования. Составление договора страхования, его отличительные особенности. Исполнение договора. Страхование и перестрахование, их взаимосвязь. Особенности страхования краткосрочных и долгосрочных кредитов. Обращение взыскания по договору страхования. Страховая сумма, ее взаимосвязь с суммой кредита. Страховая премия. Достоинства применения страхования кредита.

Залог депозитных вкладов, его сущность и особенности реализации. Механизм залога депозитных вкладов. Переуступка банку требований заемщика, процедура переуступки. Достоинства этих форм обеспечения возвратности кредита.

ТЕМА 9 МЕЖБАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ И МЕЖБАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Понятие межбанковских корреспондентских отношений. Модели организации межбанковских отношений, сложившиеся в мировой практике. Централизованный и децентрализованный способы организации расчетов между банками. Уровни корреспондентских отношений между банками. Модель межбанковских расчетов в Республике Беларусь. Понятие встречных счетов и счетов, открываемых в одностороннем порядке. Корреспондентские отношения без открытия счетов. Понятие корреспондентского счета, виды счетов. Счета Лоро, счета Ностро, их особенности. Работа по установлению корреспондентских отношений между банками. Заключение межбанковского корреспондентского соглашения.

Понятие термина межбанковский кредит. Требования, предъявляемые к организации межбанковских кредитов. Депозитная и кредитная основы предоставления межбанковских кредитов. Порядок межбанковского кредитования. Кредитные операции Национального банка и других учреждений банков. Централизованные ресурсы Национального банка РБ, виды кредитов Национального банка. Виды процентных ставок, используемых на межбанковском кредитном рынке. Условия выдачи и погашения кредитов на межбанковском рынке. Оформление межбанковских кредитов или депозитов кредитным или депозитным договором. Понятие генерального соглашения. Кредитный договор и его содержание при выдаче межбанковского кредита. Обеспечение межбанковского кредита. Размер процентной ставки и его отражение в кредитном договоре. Взаимная ответственность сторон за выполнение условий кредитных сделок. Документы, необходимые для получения межбанковского кредита. Срочное обязательство заемщика. Факторы, влияющие на условия кредитных сделок. Установление предельных размеров кредита в зависимости от различных факторов.

ТЕМА 10 ОПЕРАЦИИ БАНКОВ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Понятие ценных бумаг. Деление ценных бумаг на основные и производные, особенности их применения. Требования к юридическим лицам, претендующим на получение лицензии профессионально участника рынка ценных бумаг. Понятие профессионального и непрофессионального участников рынка ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности банка на рынке ценных бумаг. Лицензирование профессиональной деятельности.

Классификация операций банка на рынке ценных бумаг по источникам средств, функциональному назначению, режиму осуществления. Понятие активных и пассивных операций банка на рынке ценных бумаг. Особенности эмиссионных, торговых, доверительных, залоговых, учетных и депозитарных операций. Особенности добровольных и обязательных операций банка на рынке ценных бумаг.

Роль пассивных операций банка с ценными бумагами в формировании ресурсной базы банка. Особенности эмиссии акций, облигаций, векселей, банковских сертификатов. Закрытая и открытая подписка на акции банка, основные виды акций. Виды облигаций, органы, осуществляющие их выпуск. Особенности банковских сертификатов.

Порядок согласования выпуска акций и облигаций, эмитируемых банками Республики Беларусь с Национальным банком РБ. Документы, предоставляемые в Национальный банк для согласования. Сроки рассмотрения заявки в Национальном банке и выдача решения согласия на эмиссию ценных бумаг.

Роль активных операций банка с ценными бумагами в обеспечении необходимого уровня доходности и требуемого уровня ликвидности банка. Первичное размещение государственных ценных бумаг и ценных бумаг Национального банка, операций с ними на вторичном рынке. Механизм формирования дохода банка от инвестирования средств в ценные бумаги. Расчет текущей стоимости и годового дохода по облигациям.

Порядок проведения банками операций с векселями. Виды операций банка с векселями. Порядок оформления сделок с векселями, оценки надежности векселей, определение стоимости, принимаемых в залог векселей. Регистрация векселя в Национальном банке. Договор на выдачу векселя банком. Платежи по векселю. Новации с использованием векселя. Обратная тратта, механизм ее расчета. Оплата векселя банка. Учет векселей, мена векселей. Предъявление векселя к оплате. Посреднические операции с векселями.

Понятие портфеля ценных бумаг банка. Типы портфелей ценных бумаг: портфель роста; портфель дохода; портфель рискованного капитала; сбалансированный портфель; специализированный портфель. Этапы управления портфелем ценных бумаг: планирование и формирование портфеля в соответствии с целями банка-инвестора, анализ и регулирование состава портфеля ценных бумаг. Виды инвестиционной стратегии банка: пассивная (выжидательная) и агрессивная (максимальное использование благоприятных возможностей рынка ценных бумаг) их характеристика.

Депозитарная деятельность банка. Причины возникновения депозитариев. Депозитарии как посредники между эмитентом и инвестором при выполнении операций по реализации своих основных функций. Построение депозитарных систем по двухуровневому принципу. Депозитарная сеть Республики Беларусь. Статус Уполномоченного депозитария, требования к уполномоченному депозитарию. Установление корреспондентских отношений между Центральным депозитарием и банками. Операции, выполняемые банками при реализации функций депозитария. Современное состояние рынка депозитарных услуг в Республике Беларусь.

Риски на рынке ценных бумаг: систематический, несистематический, селективный, временный, законодательных изменений, риск ликвидности (ценных бумаг, портфеля ценных бумаг), кредитный, инфляционный, процентный, отзывной (для облигаций), политический, социальный, экономический, региональный, отраслевой, валютный, поставки (при проведении посреднических операций), операционный, риск портфеля ценных бумаг. Механизмы снижения риска на рынке ценных бумаг.

ТЕМА 11 ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Понятие валютного контроля и валютного регулирования. Роль банков в организации валютного контроля. Валютные ценности: иностранная валюта: ценные бумаги в иностранной валюте; драгоценные металлы; природные драгоценные камни. Понятие иностранной валюты. Масштабы валютного регулирования в государстве и его зависимость от ряда факторов социально-экономического и политического характера. Валютные ограничения как составная часть валютной политики государства. Необходимость разделения субъектов валютных операций на резидентов и нерезидентов. Валютные операции, их определение.

Национальный банк Республики Беларусь как орган государственного валютного регулирования. Классификация банковских операций с иностранной валютой: пассивные, активные, посреднические операции и их характеристика. Подразделение валютных операций на текущие операции и связанные с движением капитала, их сущность и характеристика.

Классификация валютных операций по экономическому содержанию и в зависимости от степени сложности и рискованности. Классификация валютных операций по месту проведения (на территории РБ, за пределами территории РБ), по типам контрагентов (с банками, с юридическими лицами, с физическими лицами). Открытие и ведение счетов в иностранных валютах. Порядок открытия специальных счетов для хранения купленной на внутреннем валютном рынке иностранной валюты. Открытие благотворительных счетов и их характеристика.

Разновидности счетов и вкладов физических лиц в иностранной валюте: именные счета и вклады физических лиц; счета и вклады физических лиц на предъявителя. Открытие в уполномоченных банках счетов в иностранной валюте нерезидентами, источники валютных средств на этих счетах, направления их использования (размещение в срочные вклады и иные виды долго-

вых обязательств, приобретение товаров, услуг на территории РБ, инвестиции на территории РБ, платежи благотворительного характера). Открытие юридическими лицами-нерезидентами в уполномоченных банках счетов в валюте РБ. Понятие валютной позиции. Учет при определении валютной позиции требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Понятие требований банка и обязательств в иностранной валюте. Закрытая и открытая валютная позиция (длинная, короткая). Расчет фактического размера валютной позиции. Лимит открытой валютной позиции. Условия увеличения лимита открытой валютной позиции. Оценка валютных позиций в белорусских рублях уполномоченными банками. Принятие мер коммерческими банками по устранению превышения лимита открытой валютной позиции.

ТЕМА 12 ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Понятие лизинга. Сущность лизинговой сделки и ее юридические аспекты. Основные элементы лизинговой операции (объект сделки, субъекты сделки, срок лизингового договора, лизинговые платежи, услуги, предоставляемые по лизингу). Характеристика объекта лизинга. Классификация лизинга по природе арендуемого объекта (лизинг движимого и недвижимого имущества). Понятие термина субъекты лизинговой сделки. Прямые и косвенные участники лизинговой сделки. Понятие термина лизинговые фирмы. Классификация лизинговых фирм по характеру деятельности (узкоспециализированные, универсальные). Характеристика узкоспециализированных и универсальных лизинговых фирм. Лизинговые фирмы и их родственные связи с другими компаниями. Причины внедрения банков на рынок лизинговых услуг. Категории фирм, осуществляющих лизинговые операции: промышленные и строительные фирмы, использующие для сдачи в аренду собственную продукцию; различные посреднические и торговые фирмы.

Основные элементы, входящие в состав лизингового платежа (амортизация, плата за ресурсы, привлекаемые лизингодателем для осуществления сделки, лизинговая маржа, рисковая премия). Характеристика лизингового процента. Методики расчета суммы лизинговых платежей.

Формы участия банка в лизинговых сделках. Классификация видов лизинга. Оперативный и финансовый лизинг. Основные признаки оперативного лизинга. Возможности завершения лизингового договора лизингополучателем. Распространение оперативного лизинга в различных отраслях. Основные черты финансового лизинга и возможности завершения лизингового договора лизингополучателем.

Признаки, которым должен отвечать договор финансового лизинга. Формы лизинговых сделок: лизинг «стандарт», возвратный лизинг, лизинг поставщику, компенсационный лизинг, возобновляемый лизинг, лизинг с привлечением средств. Финансирование лизинговых сделок банками (заем, приобретение обязательств). Характеристика группового (акционерного) лизинга, контрактный наем, генеральный лизинг. Преимущества лизингополучателя и лизингодателя при осуществлении лизинговых сделок.

Организация и техника лизинговых операций. Содержание заявки на осуществление лизинговой деятельности. Анализ предоставленных сведений, принятия окончательного решения и доведения его до лизингополучателя и поставщика. Подтверждение-обязательство лизингополучателя. Протокол приемки оборудования. Документы, лежащие в основе лизинговой сделки. Лизинговый договор и его основные разделы: стороны договора, предмет договора, сроки действия лизингового договора, права и обязанности сторон, условия лизинговых платежей, страхование объекта сделки, порядок расторжения лизингового договора.

Классификация лизинговых рисков в зависимости от вида. Характеристика маркетингового, ценового рисков. Финансовые риски: риск несбалансированной ликвидности, риск неплатежа, процентный, валютный риски, политический и юридический риски, их сущность и характеристика.

ТЕМА 13 ОСОБЕННОСТИ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ

Факторинговые операции, их сущность, механизм осуществления. Понятие фактора как банка, имеющего лицензию Национального банка на право осуществления факторинговых операций. Заключение договора факторинга, основные реквизиты договора. Виды факторинга. Открытый и скрытый факторинг. Факторинг с правом регресса и без права регресса. Возможности, предоставляемые клиентам факторинговыми операциями банка.

Понятие трастовых операций. Значение трастовых операций для банка и клиентов. Объекты трастовых операции Договор траста как основа отношений между сторонами. Виды трастовых операций. Классификация банковских трастовых операций. Понятие и роль верителя, доверительного управляющего и выгодоприобретателя. Формы доверительного управления денежными средствами: полное, по согласованию и по приказу. Особенности трастовых операций с юридическими и физическими лицами.

Банковская гарантия как активная банковская операция, ее сущность и значение. Виды банковских гарантий: по первому требованию, условная, подтвержденная, контргарантия, консорциальная гарантия. Основные особенности различных видов гарантий. Порядок заключения и выполнения банковской гарантии. Отличие гарантии от поручительства, их достоинства и недостатки.

Операции банка с драгоценными металлами. Понятие драгоценных металлов, их виды. Основные виды операций банка с драгоценными металлами: покупка на внутреннем рынке драгоценных металлов, продажа, привлечение и размещение драгметаллов во вклады на внутреннем рынке. Понятие металлического счета, его назначение и особенности использования. Виды металлических счетов. Отчетность банка об операциях с драгоценными металлами.

Понятие термина форфейтирование. Предпосылки развития форфейтирования. Механизм форфейтинга и его использование в финансовых и экспортных сделках. Основные документы, используемые при оформлении сделки форфейтинга. Сроки проведения форфейтинговых операций. Этапы совершения форфейтинговой сделки: подготовка сделки, сбор информации о

предполагаемой сделке, кредитный анализ, документальное оформление сделки, соглашение о принятии простых векселей от покупателя, получение гарантии или авалья на векселя. Преимущества форфейтирования для экспортера. Хеджирование и минимизация рисков при форфейтировании.

Услуги, оказываемые банками. Хранение ценностей в сейфах, осуществление научно-технических разработок, консультационно-правовые, информационно-аналитические, справочные, сервисные услуги банка, особенности их осуществления. Совместная деятельность банка и других юридических лиц. Благотворительная деятельность. Хранение ценностей в сейфах. Формы хранения ценностей в банках: предоставление сейфов во временное пользование для хранения ценностей; хранение ценностей в стальной камере. Развитие услуг банков в современных условиях хозяйствования.

ТЕМА 14 ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ РАСЧЁТОВ

Понятие банковских расчетов, требования к их организации. Виды счетов, применяемые в банках: текущие, счета-контокорренты, субсчета, специальные счета в иностранной валюте, благотворительные счет, временные счета, корреспондентские счета, вкладные (депозитные), карт-счета, специальные счета для аккумуляции денежных средств граждан. Назначение отдельных видов счетов. Порядок открытия счетов, предоставляемые в банк документы. Порядок использования средств со счета. Закрытие счетов.

Понятие расчетов в порядке банковского перевода. Назначение банковского перевода. Дебетовый и кредитовый банковский перевод, применяемые платежные инструкции. Платежное требование как основная платежная инструкция дебетового банковского перевода, ее реквизиты и порядок использования. Платежные поручения и платежные требования-поручения, их реквизиты, порядок применения. Документооборот при расчетах платежными требованиями, требованиями-поручениями и поручениями. Сравнительная оценка расчетов с помощью различных платежных инструкций.

Понятие чека, чекодателя и чекодержателя. Виды расчетов чеками. Расчеты чеками из лимитированной чековой книжки, порядок ее выдачи и использования. Документооборот при расчетах чеками. Порядок заполнения и использования чеков. Достоинства и недостатки расчетов чеками.

Банковские пластиковые карточки, их виды. Понятие дебетовой и кредитной карт. Личные и корпоративные карточки. Организация расчетов банковскими пластиковыми карточками. Аккредитивы, их назначение и особенности применения. Векселя, их виды и порядок применения. Сравнительная оценка различных форм безналичных расчетов.

Межбанковские расчеты как элемент платежной системы государства. Назначение межбанковских расчетов и их организация. Централизованный и децентрализованный способы организации расчетов между банками. Прямые межбанковские расчеты, их особенности и преимущества. Централизованные межбанковские расчеты через Центральный банк Республики Беларусь. Режимы функционирования корреспондентских счетов: обычный расширенный, клиринговый. Порядок осуществления межбанковских расчетов в системе

BISS. Доступ к системе BISS, последовательность обработки документов в системе. Обработка электронных документов и отражение результатов.

ТЕМА 15 ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ БАНКА

Понятие доходов банка. Классификация доходов по видам банковских операций: доходы от кредитования клиентов, по размещенным депозитам, от операций с ценными бумагами, инвестиций, валютных операций, доходы от прочих операций. Группы доходов банка: в Республике Беларусь: процентные, комиссионные, прочие операционные, уменьшение резервов, непредвиденные доходы и их отражение по восьмому классу плана счетов бухгалтерского учета. Процентные доходы, принципы их формирования, виды. Комиссионные доходы, их характеристика. Состав прочих банковских доходов.

Понятие расходов банка. Характеристика процентных и непроцентных расходов. Классификация затрат в зависимости от функционального возникновения: операционные (производственные), вспомогательные, административно-управленческие. Прямые и косвенные, постоянные и переменные расходы, их характеристика. Классификация издержек коммерческого банка в зависимости от вида совершаемых операций: расходы от кредитных операций, затраты по операциям в иностранной валюте и пр. Группы расходов банка в зависимости от экономически однородных расходных статей: процентные расходы, комиссионные расходы, прочие банковские расходы (потери, прочие операционные расходы, отчисления в резервы, непредвиденные потери (расходы), налог на прибыль (доходы). Процентные расходы (их состав, издержки по операциям с ценными бумагами, расходы по внебалансовым операциям, прочие затраты на выплату процентов). Комиссионные расходы банка, их состав. Характеристика прочих банковских расходов.

Понятие прибыли банка. Классификация прибыли по видам банковских операций. Направления получения прибыли: операционная прибыль (убыток), прибыль (убыток) от неоперационной деятельности. Сопоставление отдельных групп доходов и затрат по операциям, клиентам т.д. Факторы, влияющие на прибыль банка: объем и структура собственного капитала, совокупные доходы и активы, их оценка с позиций механизации прибыли. Оценка операционной прибыли (по горизонтали и в динамике по исследуемым периодам и по вертикали по видам деятельности банка). Характеристика экономической, балансовой, налогооблагаемой и чистой прибыли.

Методы измерения прибыльности (норма прибыли на капитал, общая рентабельность). Группа частных показателей прибыльности: отношения прибыли к средней сумме активов, прибыли к средней сумме работающих активов (в разрезе типов клиентов, видов операций и др.). Показатели прибыльности, имеющие более узкую сферу использования: прибыль на одну акцию, отношение прибыли к расходам. Анализ соотношений, влияющих на прибыль банка. Процентная маржа и ее определение. Расчет общей процентной маржи по отдельным группам активов и пассивов банка, коэффициента достаточной процентной маржи. Общая характеристика прибыльности банка.

ТЕМА 16 ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Направления оценки деятельности банка: оценка рисков, доходности, рентабельности, рейтинговые оценки, расчет отдельных и интегральных показателей эффективности деятельности банка.

Риски в банковской практике. Понятие рыночного риска, формула его расчета. Процентный риск, фондовый риск, валютный риск, товарный риск, их соотношение с рыночным риском. Расчет величины активов, подверженных процентному риску. Расчет величины активов и внебалансовых обязательств, подверженных фондовому риску, валютному риску и товарному риску. Экономические нормативы риска, доводимые банкам Национальным банком РБ. Оценка выполнения банком нормативов риска.

Понятие доходности банковской операции. Методика определения доходности депозитных и кредитных операций. Оценка соблюдения соотношения депозитов и кредитов по суммам и срокам. Расчет эффективности банковских операций.

Понятие рентабельности в банковской деятельности. Основные показатели рентабельности банка, их расчет и оценка. Соотношение рентабельности и доходности, их взаимосвязь, оценка рентабельности отдельных банковских операций и рентабельности банка в целом.

Понятие рейтинга банков. Методологические основы формирования банковских рейтингов. Основные подходы к построению рейтингов банков, используемые показатели. Наиболее известные рейтинги банков. Рейтинговая система CAMEL. Применение рейтингов в практике деятельности белорусских банков.

Понятие эффективности банковской деятельности. Направления оценки эффективности деятельности банка. Основные показатели для оценки эффективности деятельности банка, их расчет и оценка. Частные и интегральные показатели эффективности деятельности банка. Оценка взаимосвязи выполнения банков экономических нормативов с уровнем доходности банка. Сводная оценка деятельности банка и определение основных направлений совершенствования его работы.

ИНФОРМАЦИОННО - МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Примерный перечень практических занятий

- 1 Отчетность банков
- 2 Ресурсы банка и задачи их использования
- 3 Ликвидность банка и способы управления ликвидностью
- 4 Порядок предоставления и ведения кредита
- 5 Формы обеспечения возвратности банковских кредитов

Рекомендуемые темы контрольных работ

- 1 Ликвидность банка и способы управления ликвидностью
- 2 Формы обеспечения возвратности банковских кредитов
- 3 Организация банковских расчетов

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф. СКОРИНЫ

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 30 октября 2000г. Одобрен Советом Республики 12 октября 2000г. – Мн.: Амалфея, 2006 – 190с.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь. Мн., Амалфея, 2004.-672с.
3. Банковское дело: учебник / под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 576с.
4. Банковские операции: учебное пособие / С.И. Пупликов и др.- Мн.: Выш.шк., 2003.-351с.
5. Банковский надзор и аудит: уч. пособие / Г.И.Кравцова, Л.С.Ефремова, Т.А.Купрюшина и др. под общ.ред. Г.И.Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 1999. – 376с.
6. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для ВУЗов. – М.: ЛОГОС, 2001. – 344с.
7. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И.Кравцова, Н.К.Василенко, И.К.Козлова и др.; под общ.ред. Г.И.Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2002- 504с.
8. Основы банковского дела: уч.пособие / Б.С.Войтешенко, В.В.Козловский, Т.Д.Брежнева и др.; под ред. Ю.М.Ясинского. – Мн.: «Тесей»; 1999. – 448с.
9. Сборник задач по банковскому делу: уч.пособие / под ред. Н.И.Валенцевой. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 264 с.

Дополнительная

- 10.Банковское дело / под ред. В.И.Колесникова, Л.П.Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 1999.-307с.
- 11.Банки и банковские операции / под ред. проф. Е.Ф.Жукова. М.: Банки и биржи. ЮНИТИ, 1997.-287с.
- 12.Банковское дело: стратегическое руководство / под ред. В.Платонова, М.Хиггинса. М.: Консалтбанкир, 1998.-390с.
- 13.Банковские операции: Уч.пособие / под общ. ред. О.А.Лаврушина. Ч.I – V. М.: Инфра-М, 1995639с.
- 14.Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановлением правления Национального банка РБ от 30 декабря 2003 г. №226 (с измен. и доп. от 28 декабря 2006 г. №223) // Национальный реестр правовой информации Республики Беларусь. – 2004. – №19, 8/10459.
- 15.Инструкция о банковском переводе : утв. постановлением правления Национального банка РБ от 29 марта 2001 г. №66 (с измен. и доп. от 28 декабря 2006 г. №222) // Национальный реестр правовой информации Республики Беларусь. – 2001. – №49, 8/5770.
- 16.Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: утв. постановлением

- Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г., № 137 // Консультант Плюс : Беларусь [Электронный ресурс].
17. Инструкция о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г., № 74 // Консультант Плюс : Беларусь [Электронный ресурс].
 18. Инструкция от порядке совершения банковских документарных операций : утв. постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 67 // Консультант Плюс : Беларусь [Электронный ресурс].
 19. О валютном регулировании и валютном контроле : закон Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-3 // Консультант Плюс : Беларусь [Электронный ресурс].
 20. Об ипотеке : закон Республики Беларусь от 20 июня 2008 г., № 345-3 // Консультант Плюс : Беларусь [Электронный ресурс].
 21. Об обращении переводных и простых векселей : закон Республики Беларусь от 13 декабря 1999 г., № 341-3 // Консультант Плюс : Беларусь [Электронный ресурс].
 22. О совершенствовании порядка проведения и контроля внешнеторговых операций : Указ Президента РБ от 4 января 2000 г. №7 (с измен. и доп. от 1 марта 2007 г. №116) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2000. – №5, 1/915.
 23. Об обязательной продаже иностранной валюты : указ президента РБ 17 июля 2006 г. № 452 (с измен. и доп. от 1 марта 2007 г. №116) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2006. – №452, 1/7753.
 24. Положение о лизинге на территории Республики Беларусь : утв. постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 13 декабря 1997 г., № 1769 // Консультант Плюс : Беларусь [Электронный ресурс].
 25. Рид Э., Коттер Р., Ридл Э., Смит Р. Коммерческие банки. М.: СП «Космополис», 1991.-568с.
 26. Роджер Лерой Миллер, Дэвид Д.Ван-Хуз. Современные деньги и банковское дело: Пер. с англ. – М.: Инфра-М, 2000. – 356с.
 27. Суэтин, А.А. Международный финансовый рынок: учебник /А.А. Суэтин. - М.: Издательство «КноРУС», 2009. – 264 с.
 28. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. М.: ИПУ «Вазар-Ферро», 1994.-186с.
 29. Шабашев, В.А. Лизинг: основы теории и практики: учеб. пособие /В.А. Шабашев, Е.А.Федулова, А.В. Кошкин. - М.: Издательство «КноРУС», 2009. – 191 с.
 30. Фондовый рынок: учеб. пособие /Под ред. Г.И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2009. – 327 с.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ
ПО ИЗУЧАЕМОЙ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
С ДРУГИМИ ДИСЦИПЛИНАМИ СПЕЦИАЛЬНОСТИ

Название дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы по изучаемой учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
Деньги, кредит, банки	Финансов и кредита	Согласовано	Рекомендовать к утверждению учебную программу в представленном варианте протокол № <u>8</u> от <u>23 . 04 .20 10</u>
Маркетинг в банках	Финансов и кредита	Согласовано	Рекомендовать к утверждению учебную программу в представленном варианте протокол № <u>8</u> от <u>23 . 04 .20 10</u>

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ
ПО ИЗУЧАЕМОЙ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
на ____ / ____ учебный год

№ пп	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
финансов и кредита
(протокол № ____ от _____ 20__ г.)

Заведующий кафедрой
финансов и кредита
к.э.н., доцент

_____ Г. К. Болтрушевич

УТВЕРЖДАЮ

Декан экономического факультета УО «ГГУ им. Ф. Скорины»
к.э.н., доцент

_____ В. А. Щепов

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА ДИСЦИПЛИНЫ

Номер раздела, темы, занятия	Название раздела, темы, занятия; перечень изучаемых вопросов	Количество аудиторных часов				Материальное обеспечение занятия (наглядные, методические пособия и др.)	Литература	Формы контроля знаний
		лекции	практические (семинарские) занятия	лабораторные занятия	Контролируемая самостоятельная работа студента (СУРС)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Роль и функции банков в денежно-кредитной системе Республики Беларусь	Самостоятельное изучение						
	1.1 Банк как центральное звено в рыночной системе хозяйствования 1.2 Современное состояние банковской системы в Республике Беларусь 1.3 Банковское законодательство Республики Беларусь 1.4 Основные направления деятельности Национального банка						[2;3; 7]	
2	Отчетность банков	1	0,5	-	-			
	2.1 Понятие и значение годового бухгалтерского отчета банков, основные задачи и принципы бухгалтерского учета в банках. 2.2 План счетов бухгалтерского учета в банках 2.3 Бухгалтерский баланс банка и его характеристика						[3; 6; 7]	
3	Ресурсы банка и задачи их использования	1	0,5	-	-			
	3.1 Понятие активных и пассивных операций банка 3.2 Понятие и содержание собственного капитала банка 3.4 Контроль Национального банка за выполнением нормативов по капиталу банка						[2; 3; 6; 7; 8]	
4	Ликвидность банка и способы управления ликвидностью	2	0,5	-	-			
	4.1 Ликвидность и платежеспособность банка, их взаимосвязь 4.2 Показатели оценки ликвидности банка						[6; 7; 8; 9]	

	4.3 Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по оценке и управлению ликвидностью банка. 4.4 Управление ликвидностью банков								
5	Депозитные операции банков	2	-	-	-				
	5.1 Понятие депозитных операций, их роль в банковской деятельности 5.2 Основные формы пассивных операций банков 5.3 Депозитная политика банка 5.4 Классификация рынка депозитов в Республике Беларусь						[4; 7; 8]		
6	Организация кредитования в Республике Беларусь	Самостоятельно изучение							
	6.1 Понятие и основные принципы банковского кредитования 6.2 Классификация кредитов банка 6.3 Овердрафтное кредитование, его особенности и механизм применения 6.4 Консорциальное кредитование, функции банка-агента						[3; 4; 6; 7; 14]		
7	Порядок предоставления и ведения кредита	-	1	-	-				
	7.1 Понятие и критерии кредитоспособности клиентов банка 7.2 Этапы кредитования 7.3 Процедура выдачи кредита 7.4 Кредитный мониторинг банка, его этапы						[3; 4; 5; 6; 7; 14; 26]		
8	Формы обеспечения возвратности банковских кредитов	-	1	-	-				
	8.1 Понятие и механизм организации возврата кредита 8.2 Экономические и правовые отношения как основа функционирования механизма возвратности кредита 8.3 Основные формы обеспечения возвратности кредита						[3; 4; 6; 7; 14]		
9	Межбанковские отношения и межбанковское кредитование	1	-	-	-				
	9.1 Понятие межбанковских корреспондентских отношений 9.2 Порядок межбанковского кредитования						[10; 11; 12; 13; 18]		
10	Операции банков с ценными бумагами	1	0,5	-	-				
	10.1 Понятие и классификация операций банка на рынке ценных бумаг 10.2 Понятие активных и пассивных операций банка на рынке ценных бумаг 10.3 Роль пассивных операций банка с ценными бумагами						[20; 21; 28; 30]		

	в формировании ресурсной базы банка 10.4 Роль активных операций банка с ценными бумагами в обеспечении необходимого уровня доходности и требуемого уровня ликвидности банка						
11	Валютные операции банков	1	-	-	-		
	11.1 Валютные операции, их сущность и значение 11.2 Классификация валютных операций 11.3 Подразделение валютных операций на текущие операции и связанные с движением капитала, их сущность и характеристика 11.4 Открытие и ведение счетов в иностранных валютах						[10; 11; 19; 23]
12	Лизинговые операции коммерческих банков	1	-	-	-		
	12.1 Понятие и основные элементы лизинговой операции 12.2 Оперативный и финансовый лизинг 12.3 Организация и техника лизинговых операций 12.4 Основные элементы, входящие в состав лизингового платежа						[2; 3; 4; 8; 10; 11; 24; 29]
13	Особенности отдельных операций банков	Самостоятельно изучение					
	13.1 Факторинговые операции, их сущность, механизм осуществления 13.2 Трестовые операции, их сущность и механизм осуществления 13.3 Банковская гарантия как активная банковская операция 13.4 Операции банка с драгоценными металлами						[3; 4; 8; 9; 10; 11]
14	Организация банковских расчетов	1	-	-	-		
	14.1 Понятие банковских расчетов, требования к их организации 14.2 Виды счетов, применяемые в банках 14.3 Платежные поручения и платежные требования-поручения, их реквизиты, порядок применения 14.4 Расчеты чеками и банковскими пластиковыми карточками						[10; 13; 14; 15; 25; 28]
15	Доходы, расходы и прибыль банков	1	-	-	-		
	15.1 Понятие доходов банка и их классификация по видам банковских операций 15.2 Понятие и характеристика расходов банка 15.3 Понятие прибыли и классификация прибыли по видам банковских операций 15.4 Методы измерения прибыльности						[3; 4; 5; 6; 7; 8; 10; 11]

16	Оценка деятельности банка	2	-	-	-			
	16.1 Основные направления оценки деятельности банка 16.2 Понятие доходности банковской операции и методика определения доходности депозитных и кредитных операций 16.3 Понятие и основные показатели рентабельности банка, их расчет и оценка 16.4 Основные показатели для оценки эффективности деятельности банка, их расчет и оценка						[6; 7; 9; 10; 11; 13]	
	Всего часов	14	4	-	-			Контрольная работа Экзамен