Тема 3. Методы денежно-кредитного регулирования.

Вопрос 1. Классификация методов ДКР.

Вопрос 2. Операции на открытых рынках как основной корректирующий метод ДКР.

Вопрос 3. Учётная политика.

Вопрос 4. Политика минимальных резервов.

Вопрос 5. Типы денежно-кредитной политики.

Вопрос 6. Методы денежно-кредитного регулирования нб рб

Вопрос 7. Банковский надзор.

Вопрос 8. Экономические санкции национального банка РБ как инструменты банковского надзора.

# Вопрос 1. Классификация методов ДКР.

Как одной из форм государственного регулирования экономики ДКР присущи свои методы. Методы ДКР делятся на 2 группы:

1. Общие. Влияющие на коммерческие операции всех коммерческих банков и на рынок ссудного капитала в целом.
2. Специальные (селективные). Предназначенные для конкретных видов кредита, кредитования отдельных отраслей, крупных фирм и так далее.

К общим методам относятся:

1. Операции на открытом рынке, т.е операции по купле-продаже государственных ценных бумаг и валюты по рыночному или заранее объявленному курсу.
2. Изменение процентных ставок по операциям центрального банка (процентная или учётная политика).
3. Изменение норм обязательных резервов для коммерческих банков.
4. Регламентация экономических нормативов для банка.

Первые 3 метода оказывают косвенное воздействие на денежно-кредитную сферу. Последний инструмент является методом прямого действия.

К специальным (селективным) методам относятся:

1. Прямое ограничение размеров банковских кредитов для отдельных банков и видов ссуд (кредитные потолки).
2. Регламентация условий выдачи конкретных видов кредита, в частности установления размеров маржи.

Оба эти метода являются методами прямого регулирования. Все названные инструменты являются общими для всех стран. Изменяется лишь конкретная форма их реализации, которая определяется традициями, уровнем развития кредитной системы, ролью государства и центрального банка в экономике.

Сущность различия между инструментами косвенного и прямого регулирования. Они проявляются в том, что эффективность применения инструментов косвенного регулирования тесно связаны со степенью развития денежного рынка. В переходных экономиках особенно на первых этапах преобразований используется как прямое так и косвенное регулирования с постепенным вытеснением первого. Теоретически все инструменты взаимосвязаны и должны использоваться центральным банком комплексно, т.е. с учётом их влияния друг на друга.

# Вопрос 2. Операции на открытых рынках как основной корректирующий метод ДКР.

В настоящее время наиболее распространённым инструментом регулирования денежной массы в обращении являются операции центрального банка на открытом рынке… Их сущность заключается в покупке и продаже ЦБ государственных ценных бумаг. Покупая и продавая ценные бумаги центральный банк воздействует на банковские резервы, процентную ставку и следовательно на предложение денег.

Если центральный банк продаёт ценные бумаги, а коммерческий банки их покупает, то ресурсы последних и их возможности предоставлять ссуды клиентам уменьшаются. Это приводит к сокращению денежной массы в обращении и повышению ссудного процента. Покупая ценные бумаги у коммерческих банков, центральный банк предоставляет им дополнительные ресурсы, расширяет их возможности по выдаче кредитов. Операции на открытом рынке способствуют регулированию банковских ресурсов, процентных ставок и государственных ценных бумаг, они проводятся с краткосрочными и долгосрочными обязательствами правительства, ЦБ, крупных корпораций.

По форме проведения рыночные операции центрального банка могут быть либо прямыми, либо обратными. Прямая операция представляет собой обычную покупку либо продажу. Обратная заключается в купли-продажи ценных бумаг с обязательным совершением обратной сделки по заранее установленному курсу. Срок обратной продажи устанавливаются обычно 1-2 месяца.

Ценные бумаги могут выкупаться у банков не только на основе стабильной ставки РЕПО (процентная ставка по которой центральный банк осуществляет операции, но с обратным выкупом), но и на аукционной основе. Когда ставка отличается от ставки РЕПО. Операции на открытом рынке проводятся в форме аукционных торгов в процессе которых центральный банк предлагает коммерческим банкам продать ему ценные бумаги, на условиях определяемых на основе аукционных (конкурентных) торгов. Причем процентные платежи набегающие по данным ценным бумагам в период их нахождения в собственности центрального банка будут принадлежать коммерческим банкам. Предметом торгов служит ставка процента уплачиваемая коммерческими банками за пользование денежными средствами полученными от продажи ценных бумаг на срок. Операции на открытом рынке должны проводиться центральным банком регулярно в один и тот же день недели, т.е. день обратной продажи ранее купленных ценных бумаг, должен совпадать с днём покупки «новой порции» ценных бумаг у коммерческих банков. Таким образом если объём обратной продажи ранее купленных ценных бумаг превышает объём покупки новой партии ценных бумаг, то на практике – это означает ограничение размеров кредитных ресурсов банковского сектора (и наоборот).

…

Задание на соответствие характеристик распределительной(1) и рыночной(2) банковских систем:

1. Государство единственный собственник банков 1
2. Монополия государства на банки отсутствует 2
3. Существует многообразие форм собственности на банки 2
4. Существует монополия государства на формирование банков 2
5. Существует одноуровневая банковская система 1
6. Существует двухуровневая банковская система 2
7. Государство не отвечает по долгам банков. 2
8. Государство отвечает по обязательствам банка. 1
9. Центральный банк подотчётен парламенту. 1

# Вопрос 4. Политика минимальных резервов.

Политика минимальных резервных требований состоит в установлении обязательных резервных требований к коммерческим банкам заключающихся в необходимости хранения ими определённой части средств на беспроцентных счетах в центральном банке.

Изменяя норму обязательных резервов центральный банк может регулировать условие предоставления кредитов экономике и объём кредитных вложений.

Резервные требования устанавливаются в зависимости от используемой методике в процентах либо к фактическому объёму кредитных вложений коммерческих банков, либо к сумме привлечённых ими средств. Для усиления избирательности воздействия обязательного резервирования на деятельность коммерческих банков норма обязательных резервов обычно дифференцируется.

Минимальный резервы … Они как ликвидные резервы случат обеспечением обязательств коммерческих банков по депозитам их клиентов. Минимальные резервы являются инструментом используемым центральным банком для регулирования объёма денежной массы в стране.

По средством изменения норматива резервных средств центральный банк регулирует масштабы активных операций в коммерческих банках (в основном объём выдаваемых ими кредитов), а следовательно и возможности осуществления ими депозитной эмиссии.

Кроме названных функций норма обязательных резервов оказывает влияние на уровень рыночных процентных ставок. Устанавливая и пересматривая норматив резервных требований, центральный банк регулирует объёмы, структуру и динамику привлечены ресурсов коммерческих банков, влияет на их стоимость, объёмы, структуру и динамику доходных активов, на уровень прибыльности кредитных организаций.

При использовании данного инструмента денежно-кредитной политики следует учитывать, что даже небольшие изменения норм обязательных резервов вызывают значительные сдвиги в объёме резервов, масштабе и структуре кредитных операций. Частые и значительные изменения резервных норм, могут даже привести к нарушению денежно-финансового нарушения экономики. Поэтому они осуществляются во время инфляции, спада производства, когда необходим сильнодействующие средства.

# Вопрос 5. Типы денежно-кредитной политики.

В зависимости от состояния хозяйственной конъюнктуры выделяют 2 основных типа ДКП:

Для каждого из них характерен свой набор инструментов и определённое сочетание экономических и административных методов:

1. Рестрикционная денежная политика (политика дорогих денег). Она направлена на ужесточение условий и ограничен объёма кредитных операций коммерческих банков и повышение уровня процентных ставок. Её проведение обычно также предполагает и сопровождается увеличением налогов, сокращением государственных расходов, а также другими мероприятиями направленными на сдерживание инфляции и в ряде случаев оздоровление платежного баланса. Эта политика обычно используется в целях борьбы с инфляцией или для сглаживания колебаний деловой активности.
2. Экспансионистская ДКП (политика дешевых денег). Сопровождается, как правило, расширением масштабов кредитования и ослаблением контроля над приростом денежной массы в обращении, сокращением налоговых ставок, понижением уровня процентных ставок.

Рестрикционная и экспансионистская денежно кредитная политика может иметь тотальный или селективный характер. При тотальной ДКП мероприятия центрального банка распространяются на все учреждения банковской системы. При селективной – на отдельные кредитные институты, либо их группы или на определённые виды банковской деятельности. Выбор типа денежно-кредитной политики и инструментов её проведения осуществляется центральным банком исходя из состояния хозяйственной конъюнктуры.

# Вопрос 6. Методы денежно-кредитного регулирования НБ РБ

Регулирование денежной массы в обращении (предложения денег) и поддержание ликвидности банковской системы осуществляется национальным банком РБ, с помощью различных инструментов. Эти инструменты представляют собой сочетание форм операций и их характеристик обеспечивающих выполнение конкретной роли и достижение операционной цели. Они подразделяются на:

* Постоянно доступные операции.
* Двусторонние операции.
* Операции на открытом рынке (основные и дополнительные).

Кроме того, Национальный банк предоставляет банкам возможность выполнения резервных требований на усредняемой основе, а также получение внутри-дневных кредитов (кредиты овернайт погашаемые в день поддержки.

Инструменты регулирования денежного предложения и текущей ликвидности и их характеристики.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название института, форма операции | Процентная ставка | Периодичность и срок | Инициатор сделки | Автономность | Процедура |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Постоянно доступные операции | | | | | |
| 1. Овернайт (+) | фиксированная | Ежедневно на срок 1 день | Банки | Да | Двусторонняя сделка |
| 1. СВОП (+) |
| 1. Депозиты (-) |
| Двусторонние операции | | | | | |
| 1. Кредиты (+) | Фиксированная | Ежедневно на срок 1 день | Банки | Нет |  |
| 1. СВОП (+) |  |
| Операции на открытом рынке | | | | | |
| Основные:   1. Кредиты (+) | Рыночная | 1.Еженедельно по средам на срок 7 дней.  2.Ежемесячно последний рабочий день, периода усреднениия на срок 1 день | Национальный банк | Нет | Аукцион |
| 1. Эмиссия краткосрочных облигаций (-) |
| 1. Прямое (-) |
| 1. И обратное РЭПО. |
| Дополнительные операции на открытом рынке. | | | | | |
|  | Рыночная | Не стандартизированная | Национальный банк | Нет | Аукцион (до ращзмешения КО. |
|  |  |  |  |  |  |

Автономность показывает, может ли Национальный банк отказаться от этой сделки.

«+» - это поддержка ликвидности

«-» - изъятие ликвидности.

Автономность – одна их характеристик инструментов регулирования текущей ликвидности, которая показывает имеет ли национальный банк право отказывать банком проведения срелок, привы полнении последними требований предусмотренных для соответствующего документаю.

Постоянно доступные операции могут иметь форму кредитов овернайт, сделок СВОП и депозитов.

Основная роль постоянно доступных операций заключается в формировании границ колебаний (коридора), ставки межбанковского кредита. Единые процентные ставки по постоянно доступным операциям поддержки текущей ликвидности задают верхнюю границу коридора, процентные ставки по постоянно доступным операциям изъятия текущей ликвидности – нижнюю.

Постоянно доступные операции обладают следующими характеристиками:

1. Проводятся по инициативе банка
2. Автономность.
3. Фиксированная ставка менее привлекательная по сравнению со ставками на открытом рынке.
4. Срок 1 день
5. Проводятся на двусторонней основе.

…

Операции на открытом рынке.

К ним относятся: кредиты, эмиссии краткосрочных облигаций, прямое и обратное РЭПО, депозиты.

Основные операции на открытом рынке обладают следующими характеристиками:

* Проводятся на аукционной основе.
* Процентная ставка является ориентиром для ставки МБК и является национальным банком непосредственно в ходе аукционных торгов или на кануне проведения операции.
* Осуществляются в соответствии с графиком основных операций НБ РБ на открытом рынке.

Ставки по операциям поддержания текущей ликвидности устанавливаются на уровне не ниже ставки рефинансирования и не выше ставок по постоянно доступным операциям поддержания текущей ликвидности. Ставки по операциям изъятия текущей ликвидности устанавливаются на уровне не выше ставки рефинансирования и не ниже ставок по постоянно доступным операциям изъятия текущей ликвидности. График операций содержит информацию о датах, сроках проведения и других характеристиках планируемых операций, составляется как правило на квартал. Допускается дополнение графика операций на иные сроки не превышающие 3х месяцев.

Кредиты.

Ломбардные кредитные аукционы могут проводиться в двух формах:

1. Аукцион процентных ставок. Заявки банков принятые к аукциону ранжируются по уровню предложенной банками процентной ставки, начиная с максимальной.
2. Аукцион по объявленной процентной ставке.

Ставкой отсечения – является минимальная процентная ставка, по которой национальным банком предоставляются кредиты банкам, по результатам ломбардного кредитного аукциона.

Ломбардные кредитные аукционы в форме аукциона процентных ставок проводятся одним из следующих способов:

1. По «американскому» способу. При котором конкурентные заявки (вошедшие в список подлежащих удовлетворению) удовлетворяется по процентным ставкам, которые банки предлагают по указанных заявках и которые равны или определяют ставку
2. По «галандскому» способу, при котором конкурентные заявки удовлетворяются по последней процентной ставке, которая войдёт в список подлежащий удовлетворению конкурентных заявок банков, т.е. по ставке отсечения.

При проведении ломбардного кредитного аукциона по объявленной процентной ставке превышение суммарного объёма принятых аукционных заявок, над объёмом кредита размещаемого на аукционе является основанием для пропорционального сокращения суммы каждой заявки банка. При этом заявки банков удовлетворяются частично.

Эмиссия краткосрочных облигаций национального банка РБ

Эмиссия краткосрочных облигаций национального банка РБ на срок от 1ой недели до 3х месяцев осуществляется с целью регулирования текущей ликвидности банковской системы. Первичными инвесторами краткосрочных облигаций являются банки, а также иные юридические лица. Для юридических лиц краткосрочные облигации национального банка по сравнению с депозитами обладает рядом преимуществ (льготное налогообложение доходов и ликвидность). Первичное размещение происходит в основном на закрытых аукционах.

Основанием для проведения аукциона является распоряжение национального банка в котором устанавливаются основные параметры выпуска. ЗА день до проведения аукциона национальный Банк информирует инвесторов об основных параметрах предстоящего выпуска облигаций с использованием электронных документов или телеграмм. Размещение облигаций проводится с использованием программно-технического комплекса.

Аукцион проводится на основании заявок поступивших от первичных инвесторов. По итогам ввода заявок формируется сводная ведомость на основании которой нац банк устанавливает минимальную и средневзвешенную цену продажи облигаций, а также другие условия.

В целях осуществления денежно-кредитной политики национальный банк проводит операции с ценными бумагами включёнными в ломбардный список ценных бумаг (ДКО и ДГО Республики Беларусь номинированные в белорусских рублях, облигации национального банка РБ для юридических лиц в белорусских рублях, облигации банков выпущенные в соответствии с указом президента РБ от 28 августа 2006 года №537). Данные операции осуществляются через электронную торговую систему ОАО Белорусская валютно-фондовая биржа. С облигациями национальный банк осуществляет следующие виды операций:

* Покупка
* Продажа
* Сделки РЭПО.

Сделки РЭПО осуществляются только с банками. Операции с облигациями национальный банк проводит как правило на аукционной основе. Сделка РЭПО – сделка по продаже (покупке) облигаций (первая часть РЭПО) с обязательной последующей обратной покупкой (продажей) облигаций того же выпуска, в том же количестве (2ая часть РЭПО) через определённый договором срок, по цене установленной этим договором при заключении первой части такой сделки. Сделки прямого РЭПО – сделка по которой покупателям облигаций по первой части сделки и продавцом облигаций по второй части является национальный банк. Сделка обратного РЭПО – сделка по которой продавцом облигации по первой части и покупателем облигации по второй части является национальный банк. Операции с облигациями на аукционной основе проводятся в 2х формах:

* Аукцион процентных ставок
* Аукцион по объявленной процентной ставки.

Участники торгов вводят заявки в торговую систему бирж. По итогам приёма заявок формируются сводный реестр поступивших заявок. На основании реестра национальный банк принимает решения по:

1. Признании операций состоявшимися (не состоявшимися)
2. Максимальном объёме операции
3. Ставке отсечения ( при проведении аукциона процентных ставок).

При проведении операции в форме аукциона процентных ставок удовлетворение заявок происходит по: американскому или голландскому способу.

При проведении операции в фрме аукциона по объявленной процентной ставке заявки удовлетворяются в полном объёме, по объявленной процентной ставке (ставке РЭПО) либо частично. При превышении спроса над установленным объёмом операций.

Кроме приёма денежных средств депозиты по фиксированным процентным ставкам национальный банк может принимать денежные средства банков и по результатам поведённых депозитных аукционов. При этом банки должны заключить с национальным банком генеральный договоры срочного депозита. Для участия в депозитном аукционе банки подают в национальный банк заявки по установленной форме и перечисляют задаток (1% от суммы заявки). В ходе депозитного аукциона принимаются решения о ставке отсечения и об объёме привлекаемых денежных средств банков в депозиты. Депозитные аукционы проводятся в форме:

1. Аукциона процентных ставок
2. Аукциона о объявленной процентной ставке

Дополнительные операции на отрытом рынке предназначены для сглаживания не прогнозируемых колебаний текущей ликвидности. Они обладают характеристиками аналогичным остальным операциям, но имеют свои особенности. Дата и сроки проведения дополнительных операций устанавливаются национальным банком исходя из конкретных ситуаций с текущей ликвидностью. Дополнительные операции осуществляются на аукционной основе или по средствам до размещения ценных бумаг Национального Банка. Срок по этим операциям не превышает как правило 3х месяцев.

Выполнение резервных требований на усредняемой основе позволяет банкам погашать краткосрочные колебания текущей ликвидности оказывая тем самым сглаживающее действие на уровень ставки МВК. Кроме того резервные требования являются источником поддержки внутридневной ликвидности банка.

Формирование фонда обязательных резервов осуществляется в белорусских рублях. Расчётный период устанавливается с первого числа каждого месяца по первое число следующего месяца включительно. По окончании каждого расчётного периода банки рассчитывают резервные требования по формуле:

(1)

Н – норматив обязательных резервов

База Резервирования рассчитывается по формуле средней хронолоигической

(2)

ПС – Привлечённые средства рассчитываются в эквиваленте белорусских рублей на указанную дату.

Нормативы обязательных резервов устанавливаются национальными банком:

* По привлечённым средствам физических лиц в бел рублях: 4,5%
* По привлечённым средствам юридических лиц в бел рублях: 8%
* По привлечению и физических и юридических в иностранной валюте 8%

На основании поступивших за отчётный расчётный период документов (от банков), управление реализации монетарной политики национального банка Республики Беларусь составляет расчёт фиксированной и усредняемой части резервных требований.

(3)

Норматив фиксированной части резервных требований устанавливается советом директоров национального банка, на сегодняшний день 70% остальной усредняемой части. Фиксированную часть резервных требований банки поддерживают на счёте по учёту обязательных резервов, а усредняемую часть на корреспондентском счёте в нац. Банке.

На конец первого рабочего дня и в течении последующих календарных дней периода выполнения резервных требования банки обязаны обеспечить остаток средств на счёте по учёту фонда обязательных резервов на уровне не ниже величинами фиксированной части резервных требований рассчитанных для этого периода. На конец каждого календарного дня периода выполнения резервных требований банки обязаны обеспечить остатки средств на корреспондентском счёте на таком уровне, что бы их средняя арифметическая величина рассчитанная за весь период выполнения резервных требований была не ниже величины усредняемой части резервных требований рассчитанных для этих периодов.

Продолжительность периода выполнения резервных требований кратна 7 дням, что соответствует сроку основных операций на открытом рынке и составляют как правило 28 или 35 дней. Первый день выполнения резервных требований совпадает с днём проведения основных семидневных операций на открытом рынке, который наиболее приближен к 15ому числу месяца. График периодов выполнения резервных требований составляется как правило на 1 год.

Внутридневной кредит.

Предоставляет банкам возможность пополнения своей возможности пополнения своей внутридневной ликвидности на бесплатной основе и содействует более равномерному и скорейшему прохождению платежей внутри дня. Остаток задолженности по внутридневному кредиту (по основному долгу) не может превышать установленный для банка индивидуальный лимит задолженности по постоянно доступному кредиту овернайт.

Нормативы для банков

Для банка устанавливаются следующие нормативы безопасного функционирования:

1. Минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного банка, НКФО. Данный норматив устанавливается в белорусских рублях в сумме эквивалентной 5 000 000 евро.
2. Предельный размер имущественных вкладов (вкладов в не денежной форме) в уставном фонде банка НКФО (20% уставного фонда)
3. Минимальный размер нормативного капитала для действующего банка (НКФО). Устанавливается в белорусских рублях 5 млн. евро.

Нормативы достаточности капитала

(4)

В целях надзора за достаточностью нормативного капитала устанавливают:

* Норматив достаточности нормативного капитала. Его значение первые 2 года после регистрации 12%, последующие годы 8%.

6, 4%

Контроль за этими нормативами на первое число месяца.

Нормативы ликвидности

См. конспект ДКБ.

Норматив максимального размера риска на 1го должника

Отношение сумы выданного кредита к нормативному капиталу банка.

Он должен быть не более 20% первые 2 года и 25% последующие годы.

Норматив суммарной величины крупных кредитных рисков

Крупным считается кредит превышающий 10% нормативного капитала банка. Сумма всех крупных рисков не должна превышать шестикратный размер нормативного капитала банка.

Норматив максимального размера кредитного риска на 1го инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц.

Норматив суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и связанных с ними лиц.

Норматив максимального размера кредитного риска по средствам размещённых в странах не входящих в группу А.

…

Суммарной открытой валютной позицией по всем видам иностранных валют должна быть не более 20% нормативного капитала банка.

Величина чистой открытой позицией по каждому виду иностранной валюты не может превышать 10% нормативного капитала банка.

Норматив соотношения привлечённых средств физических лиц и активов банка с ограниченным риском. Не мжет превышать 1цы. Банки не имеют право привлекать средства от физических лиц, которые бы привлекали его активы с ограниченным риском.

# Вопрос 7. Банковский надзор.

В РБ сложилась система банковского надзора в основных чертах соответствующая мировым стандартам. Она включает в себя следующие стадии:

1. Регистрация и лицензирование банков и НКФО
2. Дистанционный надзор на основании отчётности.
3. Надзор на местах в виде инспекционных проверок.
4. Применение мер надзорного реагирования к банкам нарушающим банковское законодательство и к банкам оказавшимся в кризисном финансовом положении.
5. Реорганизация и ликвидация банков в случае необходимости.

Органом банковского надзора является национальный банк РБ. Основной целью банковского надзора является обеспечение стабильности банковской системы и доверия к ней, сокращен риска потерь для кредиторов и вкладчиков банка. В соответствии с концепцией развития и совершенствования банковского надзора РБ от 31.01.03 №19 главной стратегической задачей банковской надзора является не допущения системы банковских кризисов.

К основным задачам также относятся:

1. Обеспечение должного контроля за допуском банковской системы добросовестных, финансово устойчивых и обладающих надежной репутацией инвесторов, а также за профессионализмом и репутацией высшего руководства банка.
2. Установление пруденциальных ограничений рисков банковской деятельности, требований по достаточности капитала и резервов соответствующих международной практике и учитывающих экономическую ситуацию в стране.
3. Осуществление эффективного текущего надзора за деятельностью банков как путём анализа официально-представляемой отчётности, так и по средстом инспекционных проверок банков.
4. Своевременное применение корректирующих мер обеспечивающих поддержание или восстановление платежеспособности, Ликвидности и надежности банков.
5. Своевременный вывод с рынка банков положение которых не поддаётся исправлению, минимизация последствий банкротств банков для банковской системы и кредиторов

Для осуществления регулирования деятельности банков и НКФО и надзора за ней, национальный банк устанавливает экономические нормативы и осуществляет надзор за их выполнением, проводит проверки деятельности банков и НКФО. Направляет для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений и применяет предусмотренные законодательством санкции нарушителям.

Национальный банк в целях выявления ситуаций угрожающих интересов вкладчиков и кредиторов осуществляет анализ деятельности банков и НКФО. В национальном банке реализация функций надзорного органа возложена на главное управление банковского надзора и соответствующие подразделения территориальных главных управлений национального банка.

На постоянной основе действуют комитет по обеспечению стабильности банковской системы.

# Вопрос 8. Экономические санкции национального банка РБ как инструменты банковского надзора.

В целях поддержания стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов национальный банк республики беларусь может выносить предписания банкам и применять к ним различные меры воздействия. Основание для вынесения национальным банком предписаний и применения мер воздействия выявляются по результатам проводимых им проверок анализа отчётности или иной информации. Виды предписания банка:

* О предоставлении информации.
* Об изменении банком представляемой отчётности.
* Об устранении действия не являющегося нарушением
* Об устранении нарушения.
* Предписание является предупредительной мерой надзорного реагирования.

В случае не выполнении банком, НКФО предписания об устранении нарушений, наличие убытков по результатам деятельности за год, а также если нарушение либо другие действия банка, НКФО привели к созданию положения которое может повлечь за собой не платежеспособность банка, НКФО, либо создаёт угрозу интересам вкладчиков или иных кредиторов, национальный банк вправе применить меры воздействия.

Эти меры применяются по решению правления или совета директоров национального банка. К ним относятся:

1. Изменение перечня банковских операций указанных лицензии на осуществление банковской деятельности
2. Отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций.
3. Требования об отстранении руководителя банка от занимаемой должности.
4. Передача банка во временное правление национального банка, либо назначение временной администрации.
5. Приостановление лицензии банковской деятельности в части осуществления отдельных банковских операций.
6. Требования о принятии мер по улучшению финансового состояния банка, в том числе изменения структуры активов.
7. Внесение предложения о замене руководителя банка, либо о проведении повторной аттестации соответствия руководителя, главного бухгалтера банка.
8. Предложение участникам (собственнику имущества) банка предпринять действие направленное на увеличение нормативного капитала банка до размера обеспечивающего соблюдения им нормативов безопасного функционирования.
9. Изменение для банка нормативов безопасного функционирования на срок до 1 года либо до устранения нарушений, запрет на открытие филиалов, отделений и создание структурных подразделений банка на срок до 1 года, либо до устранения нарушений.

* Семинар 1.
  1. Классификация методов ДКР.
  2. Операции центральных банков на открытом рынке и их содержание
  3. Учётная политика центральных банков
* 2
  1. .
  2. Методы кредитной политики
  3. Постоянно доступные операции национального банка РБ
  4. Двусторонние операции национального банка РБ.
* Семинар
  1. Основные и дополнительные операции НБ РБ на открытом рынке.
  2. Резервные требования национального Банка РБ как метод денежно-кредитной политики
  3. Нормативы регламентирующие размер уставного фонда и нормативного капитала коммерческих банков
  4. Нормативы ликвидности и достаточности капитала
* Семинар
  1. Нормативы регламентирующие размеры рисков коммерческих банков
  2. Сущность и система банковского надзора

Тема: 4 Денежные доходы и расходы населения и методы их начисления

Вопрос 2. Объёмы и источники денежных доходов населения.

Вопрос 3. Объёмы и источники денежных расходов населения

# Вопрос 1.

Важнейшей задачей НБ РБ является анализ и планирование денежного обращения.

Одним из основных источников информации при этом является баланс денежных доходов и расходов населения. Это один из основных источников информации, характеризующий объём и структуру денежных доходов, расходов и сбережений населения которые находят отражение в государственной статистике, отчётах финансовых органов и внебюджетных социальных фондах. Баланс отражает ту часть Валового Национального дохода, которое выступают в распоряжение населения в форме денежных доходов. Баланс является одним из инструментов социально-экономического анализа характеризующим уровень жизни населения. С его помощью определяется общий объём и структура денежных доходов и расходов населения, исчисляются реальные и номинальные доходы и покупательная способность населения, а также рассчитываются распределение населения по уровню доходов и доля населения живущего ниже уровня бедности, осуществляются другие экономические расчёты, как на республиканском так и на региональном уровне.

Баланс даёт возможность проанализировать основные показатели доходов и расходов населения в группировке по источникам получения средств и направлениям их расходования. Фактически баланс денежных доходов и расходов населения является промежуточным этапом для построения системы макроэкономических показателей.

В РБ приказом министерства статистики и анализа РБ от 14.12.04 утверждена «*Методика расчёта показателей оперативного баланса денежных доходов и расходов населения*». Исходной информацией для построения баланса являются данные

* национального банка РБ.
* министерства финансов РБ.
* министерства труда и социальной защиты РБ.
* Министерство по налогам и сборам РБ.
* Комитета по ценным бумагам при совете министров РБ.
* ОАО Сберегательный банк БеларусБанк.
* А также отдельные показатели государственной статистической отчётности.

Баланс денежных доходов и расходов населения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи доходов | № строки | Статьи расходов и сбережений | № строки |
| Оплата труда (всего)  В том числе | 01 | Покупка товаров и оплата услуг  В том числе: | 01 |
| * Фонд заработной платы | 02 | * Покупка товаров | 02 |
| * Прочие выплаты и расходы не учитываемые в составе фонда заработной платы. | 03 | * Оплата услуг | 03 |
| Поступления от продажи продукции сельского хозяйства | 04 | Обязательные платежи и добровольные взносы | 04 |
| Социальные трансферты населения  В том числе | 05 | Изменение задолженности населения по кредитам | 05 |
| * Пенсии и пособия | 06 | Прирост вкладов, приобретение ценных бумаг и сальдо покупки продажи иностранной валюты  В том числе: | 06 |
| * Стипендии | 07 | * Прирост вкладов в учреждениях банков, приобретение ценных бумаг   Из них: | 07 |
| * Прочие | 08 | * Прирост вкладов в учреждениях банков | 08 |
| Доходы от собственности | 09 | * Приобретение ценных бумаг | 09 |
| Прочите доходы  В том числе: | 10 | * Сальдо покупки продажи иностранной валюты | 10 |
| * Доходы от официально не учтённой предпринимательской деятельности и прочие поступления | 11 | Всего денежных доходов и сбережений1 | 11 |
| Всего денежных доходов | 12 |  |  |
| Превышение денежных расходов над доходами | 13 | Превышение дохода над расходами. | 12 |

Статья превышение расходов над доходами (строка 13 доходной части баланса) и превышение доходов над расходами (строка 12 расходной части баланса) является результативными статьями баланса и характеризуют либо уменьшение, либо увеличение остатка наличных денег у населения.

Соотношение между доходами и расходами определяется соотношением между доходами и расходами за отчетный период, определяется как разностью между выдачей и поступлением наличных денег из касс банка.

Процентное соотношение между наличными деньгами находящимися на руках у населения и наличными деньгами в кассах предприятий определяется в размере по 50% соответственно (по данным экспертов национального банка Республики Беларусь).

Превышение доходов населения над его расходами даёт представление о приросте активов в форме денежной наличности, если же имеет место обратное соотношение, то это свидетельствует о том, что потребительские расходы населения финансировались за счёт сокращения накопленных активов домашних хозяйств.

На основе баланса денежных доходов населения рассчитываются следующие статистические показатели:

1. Денежные доходы населения
2. Располагаемые денежные доходы населения ( = денежные доходы – обязательные платежи и добровольных взносов)
3. Реальные денежные доходы (денежные доходы скорректированные на индекс потребительских цен)
4. Денежные расходы и сбережения населения.

Баланс необходим для определения покупательного спроса населения, объёма производства предметов потребления И розничного товарооборота, платных услуг населению и решение других задач.

Применение такого метода позволяет сопоставить денежные доходы и расходы населения. Выявить тенденции роста доходов и определить направление их использования.

Балансовый метод также даёт возможность сопоставить сумму наличных денег поступающих в кассы банка с сумой денег выдаваемых из этих касс. На основе баланса определяется размер покупательного фонда населения и объём розничного товарооборота. Выявляются диспропорции меду объёмом производства товаров народного потребления и размером покупательного фонда, намечаются пути наиболее эффективного использования населением предполагаемых получению денег.

Для планирования и прогнозирования размещения массы денег находящихся в обращении составляются территориальные балансы денежных доходов и расходов населения по областям. Территориальные балансы позволяют выявлять возникающие диспропорции между доходами и расходами населения и принимать необходимые меры для установления более правильного их соотношения. Местные органы власти несут полную ответственность за состояние денежного обращения и сбалансированность платежеспособного спроса населения с предложением товаров и услуг на своих территориях

# Вопрос 2. Объёмы и источники денежных доходов населения.

Доходная часть баланса состоит из поступлений от различных источников, которые могут быть выявлены при помощи статистической и финансовой отчётности, выборочных обследований и других методов.

Источники поступлений доходной части баланса:

1. Оплата труда. Фонд оплаты труда все начисленные за период суммы заработной платы в денежно и натуральной формах за выполненную работу и отработанное время, выплаты стимулирующего и компенсирующего характера... Прочие выплаты и расходы не учитываемые в составе фонда заработной платы определяются на основании данных государственной статистической отчётности и включают:
   1. Выходное пособие (компенсация) выплачиваемое в случае прекращения трудового договора (контракта)
   2. Расходы на платное обучение работников в учебных заведениях связанное производственной необходимостью
   3. Авторские вознаграждения выплачиваемые по договорам на создание использование на создание и использование произведений науки, литературы и искусства, а также вознаграждений авторам открытий, изобретений, РАЦИОНАЛИЗАТОРСКИМ предложений и так далее.
2. Поступление от продажи продукции сельского хозяйства включают:
   1. Выдачи наличных денег на покупку сельскохозяйственной продукции и сырья у населения и перечисления доходов за сданную сельскохозяйственную продукцию.
3. Социальные трансферты населения
4. Доходы от собственности
   1. Проценты по депозитам
   2. Доходы от участия …
   3. Доходы от использования имущества находящегося всобственности.

# Вопрос 3. Объёмы и источники денежных расходов населения

Расходная часть баланса состоит из трансфертов выплачиваемых населению, расходов на приобретение товаров и услуг и прироста сбережений населения во вкладах и ценных бумагах.

В расходной части баланса отражаются следующие расходы населения:

1. На покупку товаров. Эти расходы определяются в размере общего объёма розничного товарооборота через все каналы реализации (юридические лица, магазины, предприниматели, физически лица).
2. На оплату услуг (ЖКУ, оплат гостиниц, бытовые услуги, услуги образования, медицинские, санаторно-оздоровительные, туристские, услуги организации культуры, физической культуры и спорта, транспортные услуги, услуги связи, ветеринарные услуги, услуги правого характера, услуги банков и прочие услуги)
3. .
4. Изменение задолженностей по кредитам… Её величина определяется как разность … на начало и конец отчётного периода (месяца) и корректируется на величину задолженности населения за товары проданные в кредит.
5. Прирост вкладов. В эту статью включаются изменения депозитов населения (вклады до востребования и текущие счета) и срочные депозиты населения в учреждениях банков в национальной и иностранной валюте ( в пересчёте на белорусские рубли) за отчётный период. Во вторых – сумма средств израсходованных населением на приобретение ценных бумаг. В-третьих сальдо покупки продажи населением иностранной валюты.

Вопросы семинара:

1. Баланс денежных доходов и расходов населения, его содержание и порядок составления
2. Роль баланса в планировании и регулировании денежного обращения.
3. Объёмы и стоники денежных доходов населения

Тема 5: Прогнозирование и анализ оборота наличных денег через кассы банка.

Вопрос 1. Характеристика оборота наличных денег через кассы банка

Вопрос 2. Прогнозное планирование кассовых оборотов банка.

# Вопрос 1. Характеристика оборота наличных денег через кассы банка

Оборот наличных денег через кассы банков осуществляются в соответствии со следующими нормативными документами

* Правила организации наличного обращения РБ от 24.08.07 №166.
* Правила ведения кассовых операций и расчётов наличными денежными средствами в РБ от 17.01.08 №4
* Правила организации кассовой работы в банках РБ от 27 декабря 2001 года №345.
* Постановление правления национального банка РБ
* Инструкция за нарушение кассовых операций в РБ от 13 декабря 2000 года.

Для обеспечения кассового обслуживания своих клиентов банки создают приходные, расходные, приходно-расходные, валютные, вечерние кассы, кассы по пересчёту денежной наличности, кассы при субъектах хозяйствования, а также обменные пункты расчётно-кассовые центры которые могут работать в режиме обычного операционного дня, либо в режиме продлённого дня. Для оприходования всех поступающих в банк наличных денег и выполнения расходных операций каждый банк имеет операционную кассу для которой устанавливается минимально-допустимый размер наличных денег (лимит) необходимый для своевременного выполнения обязательств банка по полному удовлетворению потребностей клиентов в денежной наличности.

Через кассы банков проходят 2 основных потока наличных денег:

1. Выдачи наличных денег из касс банков на выплату заработной платы, стипендий, пенсии, пособий.
2. Возврат наличных денег из сферы обращения в кассы банка в виды выручки торговых организаций, коммунально-бытовых предприятий от организаций оказывающих различные платные услуги.

2 основных потока обеспечивают нормальную циркуляцию наличных денег через кассы банков и бесперебойного обслуживание народного хозяйства и населения наличными деньгами.

Выдачей наличных денег предприятиям, предпринимателям и с текущих (вкладных счетов граждан) производится как правило за счёт текущих поступлений денежной наличности в кассы банков. При не достаточности текущих поступлений для удовлетворения потребностей обслуживаемых предприятий, предпринимателей и граждан банки осуществляют подкрепления операционных касс в установленном порядке.

Для анализа происходящих процессов в денежном обращении используются:

1. Показание склонности возврата наличных денег в кассы

(06.01)

Д – скорость возврата наличных денег в днях

Мн и Мк – наличные деньги на начало и конец периода.

Кд – количество дней в отчётном периоде

Пк- приход по кассовым оборотам за отчётный период.

1. Показтель склонности населения к сбережению

(06.2)

Сс – склонность населения к сбережению

Вн – вклады населения в банках

Пн.д. - прирост национального дохода

Замедление скорости возврата денег в кассы банков потребует дополнительного выпуска наличных денег в обращение (ускорение возврата, наоборот сократит их выпуск.

Банки принимают наличные деньги в следующих случаях:

1. Когда клиенты сдают свою выручку
2. Когда денежные средства вносятся в кассу банка для последующего их перечисления и зачисления на счета получателей средств за продукцию (товары, работы, услуги)
3. Когда денежные средства поступают от предпринимателей и частных нотариусов для пополнения их текущих (расчётных счетов)
4. Когда денежные средства поступают от физических лиц по платежам.

Приём денежной наличности от клиента в кассу банка производится по одному из следующих документов

* Объявлению на взнос наличными. Представляющему собой комплект документов состоящий из объявления ордера и квитанции.
* Приходному ордеру
* Извещению представляющему собой комплект документов состоящий из извещения и квитанции.
* Комплекту квитанций
* Приходному кассовому ордеру.

Банки выдают наличные на целях установленных законодательством и осуществляют контроль и осуществляют контроль за выдачей наличных денег из своих касс. Для организации контроля банк самостоятельно определяет перечень сведений (документов) представляемых в учреждение банка предприятием, предпринимателем.

# Вопрос 2. Прогнозное планирование кассовых оборотов банка.

Прогнозирование налично-денежного обращения является составной частью общей системы экономического прогнозирования. В процессе такого прогнозирования должно быть обеспечено наилучшее удовлетворение требований законов денежного обращения как необходимого условия поддержания покупательной способности денег и их нормальной циркуляции в экономике с минимальными издержками обращения.

Для обеспечения рационального регулирования кассовых ресурсов учреждений банков и упорядочений выдачи наличных денег банки на основании сведений полученных от предприятий, предпринимателей о размерах и сроках выплаты заработной платы, доходов ежеквартально составляет календари выдачи наличных денег на заработную плату, выплаты доходов, пособий, пенсий, стипендий по дням. Исходя из предстоящих расчётных выдач наличных денег в мае и ноябре учреждения банков составляют 2 раза в год и представляют не позднее 15 апреля и 15 октября в главное управление НБ РБ

…

Данные сведения используются при прогнозировании и оценке досрочных выплат по заработной плате, а также при оценке кассовых оборотов по приходу и расходу и эмиссионному результату в целом по каждой области и городу Минску. Для расчёта потребности банков в наличных деньгах в предстоящие дни, а также учёта своевременного получения предприятиями наличных денег, …

Банки в целях максимального привлечения денежной наличности в свои кассы за счёт своевременного и полного сбора денежной выручки от предприятий предпринимателей и рационального использования имеющихся кассовых ресурсов осуществляет контроль, за выдачей наличных денег из касс учреждений банка предприятиям, предпринимаелям и использованием ими денежных средств поступившим в их кассы.

Ежеквартально банки делают анализ выручки по предприятиям открывшим у них соответствующие счета.

По результатам … банки принимают оперативные меры для обеспечения своевременного и полного сбора выручки предприятий в кассы банка. По усмотрению руководителя головного банка результаты анализа и информация о принятых мерах представляются учреждениями банков своему вышестоящему учреждению.

…

Главное управление национального банка РБ ежемесячно анализирует состояние инкассации выручке по региону. Для определения объёма источников поступления наличных денег в кассы банка и направлении их выдачи, а также выпуска или изъятия из обращения в областях и в целом по республике учреждениями банков составляются прогноз кассовых оборотов на квартал.

Главное (специализированное) управление национального банка по областям и городу Минску для определения ожидаемых изменений наличной денежной массой обращений и потребностей предприятий, предпринимателей денежной наличности составляют прогноз кассовых оборотов по областям и городу Минску по источникам поступлений и направлениям выдач наличных денег. Данные прогнозы представляются в национальный банк.

Прогнозные расчёты эмиссионного показателя главное управление национального банка учитывают при разработке мер по организации наличного денежного обращения, а также при прогнозировании завоза наличных денег в регион. При составлении расчёта прогнозно-кассовых оборотов по областям за основу принимается прогноз розничного товарооборота (включая общественное питание) по торговым предприятиям отчитывающимся перед органами государственной статистики, а также прогнозируемый объём поступлений по прочим источникам.

Национальный банк РБ прогнозирует объём наличного денежного оборота и размер эмиссии наличных денег на предстоящий квартал на основании динамики фактически сложившихся показателей наличного денежного оборота за соответствующий период прошлого года и в текущем году, прогноза социально-экономического развития республики, прогноза баланса денежных расходов и доходов населения, а также прогноза кассовых оборотов учреждений банков полученных от главных управлений НБ РБ.

Главное управление национального банка РБ и их учреждения ежеквартально анализируют состояния наличного денежного обращения в регионе.

Результаты анализа используются для разработки и осуществления совместно с банками практических мер по улучшению организации оборота наличных денег, сокращению эмиссии наличных денег в городах и районах.

При необходимости соответствующее предложение по этим вопросам вносятся на рассмотрение территориальных исполнительных органов власти.

Вопросы семинара:

1. Кассовые операции коммерческих банков и порядок их проведения
2. Показатели характеризующие процессы происходящие в обращении наличных денег.
3. Планирование анализ кассовых … коммерческих банков
4. Прогнозное планирование налично-денежного обращения по регионам и по республике в целом.

Тема №6: Контроль за денежной массой на макро и микро уровнях.

Вопрос 1. Организация контроля за денежной массой на макро уровне.

Вопрос 2. Критерии и показатели используемые для оценки денежной массы

Вопрос 3. Коммерческие банки – основные контролёры денежного оборота на микро-уровне.

# Вопрос 1. Организация контроля за денежной массой на макро-уровне.

Государство осуществляет регулирование денежного обращения с помощью проведения эффективной денежно-кредитной политики, управление государственным долгом, реализация налоговой политики, формирование финансового рынка, контроля за денежной массой в ходе проведения монетарной политики.

В процессе монетарного регулирования участвуют все субъекты денежной сферы:

1. Государство
2. Предприятие
3. Население

Ключевое место в денежной сфере занимают центральные банки которые регулируют кредитные отношения, денежное обращение, определяют порядок расчётов и обладают исключительным правом эмиссии денег. В условиях рынка основные экономические показатели характеризующие состояние денежного оборота (денежная масса, объём кредитования и другие) не могут жёстко контролироваться со стороны государства, их детальный и точный расчёт достаточно сложен.

Поэтому центральные банки осуществляют:

1. Анализ и прогнозирование состояния денежного обращения
2. Прогнозирование потребностей денежного оборота в денежных средствах на макро экономическом уровне
3. Установление контрольных цифр минимальных и максимальных границ прироста денежной массы.

Для этого центральные банки используют экономико-математические модели, функции спроса и предложения денег, позволяющей оценить нормативную (оптимальную для данного периода) ёмкость совокупного денежного оборота и потенциальное предложение денег в зависимости от установленных прогнозируемых показателей. Центральные банки устанавливают елевые ориентиры прироста денежной массы в обращении с учётом перспектив увеличения экономического потенциала и степени его использования, воздействия инфляции, уровня монополизации экономики, предполагаемого изменения скорости обращения денег и других факторов.

Контроль за денежной массой и её движением может осуществляться 2 путями:

1. Регулированием процентных ставок.
2. Регулирование общего предложения денег, т.е. регулирования эмиссии, объёма денежной массы, обязательных резервов коммерческих банков.

На рынке можно зафиксировать значение одной переменной и предоставить рыночным механизмам определять другую:

В настоящее время начала широко использоваться новая форма проведения денежно-кредитной политики – таргетирования инфляции.

1. Публичное провозглашение среднесрочных ориентиров инфляции
2. Законодательное решение относительно ценовой стабильности как главной целью денежно-кредитной политики.
3. Отсутствие обязательств по выбору и достижению промежуточных целей,
4. Достаточно полная информированность общественности и рынков о целях и планах денежных властей.
5. Возрастающая ответственность регулирующих органов за достижение целевых показателей

Контроль за денежной массой в РБ осуществляется в рамках денежно- кредитной политики разрабатываемой и проводимой национальным банком РБ.

Организация монетарного регулирования НБ РБ включает в себя:

1. Разработка долгосрочных экономических программ (выработка экономических целей и стратегических мероприятий).
2. Разработка программ
   1. Прогноз экономической и социального развития страны
   2. Государственный бюджет.
   3. Основные направления денежно кредитной политики:
      1. Цели монетарной политики
      2. Прогноз монетарных балансов
      3. Лимиты и меры по регулированию денежной эмиссии.
      4. Направление процентной политики и другое
3. Квартальные прогнозы и меры по их реализации
4. Внутриквартальная работа
   1. Ежемесячно
      1. Прогноз ликвидности,
      2. процентные ставки
   2. еженедельно
      1. прогноз ликвидности
      2. процентные ставки
      3. план операций
   3. Ежедневно
      1. Сбор и анализ информации
         1. Прогнозы ликвидности банков
         2. Операции правительства
         3. Результаты текущих операций денежного рынка
         4. Заявки банков
         5. Согласование операций
      2. Проведение операций

Таким образом функционирование национального банка РБ можно рассматривать как постоянный процесс разработки осуществления и отслеживания результатов конкретных текущих мер денежно-кредитной политики, а также программ различного временного горизонта направленных на достижение намеченных контрольных показателей: величины инфляции, совокупной денежной массы, избыточных резервов и так далее.

Элементами этого процесса является текущий анализ, исследовательская деятельность, прогнозирование и управление данными.

Важнейшим направлением политики НБ РБ является регулирование объёма денежной массы в соответствии с потребностями оборота. Решением этой задачи требует надёжных критерием определения оборота в платежных средствах.

Признание достаточности денежной массы служит предпосылкой осуществления антиинфляционной политики с помощью ограничения платежных средств в обороте. Не достаточность платежных средств в обороте подтверждается наличием не платежей, функционированием разнообразных денежных суррогатов.

О недостаточности денежной массы в обороте свидетельствуют и вынужденные применения о взаимоотношениях между предприятиями бартера, практика использования предприятиями своей продукции для расчётов по оплате труда и с контрагентами. Как известно необходимая денежная масса в экономике определяется в соответствии с законом денежного обращения.

Однако подсчёт величины необходимой денежной массы в соответствии с законом связан со многими трудностями. Главное условие стабильности денежной единицы страны – соответствии потребности хозяйства в деньгах фактическому пступлению их в наличный и безналичный денежный оборот.