

Учебно-методический комплекс
по учебной дисциплине
ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ
для магистрантов
научно-ориентированной магистратуры
по специальности 1-25 80 03 «Финансы, денежное
обращение и кредит»,
практико-ориентированной магистратуры
по специальности 1-25 81 04 «Финансы и кредит»,
специализации «Деятельность банков и
небанковских кредитно-финансовых организаций
на финансовом рынке»

Составитель: к.э.н., доцент Г.С. Кузьменко

ВВЕДЕНИЕ

Целью электронного учебно-методического комплекса по учебной дисциплине «Проблемы банковской системы в условиях глобализации» является методическое обеспечение получения высшего образования второй ступени для магистрантов специальностей 1-25 80 03 «Финансы, денежное обращение и кредит» и 1-25 81 04 «Финансы и кредит», специализации «Деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций на финансовом рынке» в соответствии с требованиями учебных программ данной специальности.

Учебно-методический комплекс (электронный учебно-методический комплекс) содержит следующие элементы:

- учебно-программную документацию (учебную программу по учебной дисциплине);
- учебно-методическую документацию (краткий конспект лекций, тематику и планы практических занятий, тематику рефератов);
- материалы для контроля знаний магистрантов (вопросы к зачету по учебной дисциплине, задания для самостоятельной работы по темам учебной дисциплины, образцы тестов);

Подача учебного материала в учебно-методическом комплексе (электронном учебно-методическом комплексе) обеспечивает:

- своевременное отражение результатов достижений экономической науки и технологий в сферах, связанных с изучаемой учебной дисциплиной;
- последовательное изложение учебного материала, реализацию междисциплинарных связей, исключение дублирования учебного материала;
- использование современных методов, технологий и технических средств в образовательном процессе;
- рациональное распределение времени по темам учебной дисциплины и учебным занятиям в соответствии с формой получения высшего образования, совершенствование методики проведения учебных занятий;
- планирование, организацию и методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся;
- взаимосвязь образовательного процесса с научно-исследовательской работой обучающихся;
- профессиональную направленность образовательного процесса с учетом специфических условий и потребностей экономики страны, для которой осуществляется подготовка кадров.

Электронный учебно-методический комплекс по учебной дисциплине «Проблемы банковской системы в условиях глобализации» ориентирован на

углубление знаний магистрантов в области теории и практики организации функционирования банковских систем в условиях глобализации, а также приобретение навыков применения полученных знаний при проведении научных исследований и решении практических задач в данной области в процессе профессиональной деятельности.

Основными видами учебных занятий, предусмотренных электронным учебно-методическим комплексом, являются лекции, практические занятия и самостоятельная работа магистрантов. Основной формой подготовки является самостоятельная работа. Комплекс содержит необходимую учебно-методическую документацию для организации самостоятельной работы магистрантов при подготовке к практическим занятиям и методические материалы для контроля знаний, полученных в результате такой работы.

К рекомендуемым методам обучения, предусмотренным электронным учебно-методическим комплексом, относятся педагогические методы обучения, способствующие приобретению опыта самостоятельного анализа теоретических проблем и решения практических задач.

Учреждение образования “Белорусский государственный экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”

_____ В.Н.Шимов

“ ____ ” _____ 20__ г.

Регистрационный № УД 3581-18/уч.

ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной дисциплине
для специальностей 1- 25 80 03 «Финансы, денежное обращение и кредит»,
1- 25 81 04 «Финансы и кредит»

СОСТАВИТЕЛЬ:

Кузьменко Г.С., доцент кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

О.В. Купчинова, помощник Председателя Ассоциации белорусских банков по экономическим вопросам, кандидат экономических наук, доцент.

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

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой денежного обращения, кредита и фондового рынка учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 12 от 29 мая 2018 г.);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 6 от 20 июня 2018 г.).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная дисциплина «Проблемы банковской системы в условиях глобализации» представляет собой систематизированное изложение теоретико-методологических и организационно-практических основ функционирования национальных банковских систем в условиях развития региональных интеграционных процессов и глобализации, особенностей и проблем их регулирования на современном этапе, и направлена на формирование аналитического творческого мышления, умений и навыков, необходимых в практической банковской деятельности при работе с нерезидентами и проведении операций на международных финансовых рынках, а также на внутреннем рынке с учетом воздействия внешнеэкономических факторов и шоков. Она является научной базой выработки оптимальной стратегии развития деятельности банков и ее регулирования в условиях возрастающего влияния глобализации на функционирование национальных банковских систем, применения методов управления возникающими при этом рисками.

Целью преподавания учебной дисциплины «Проблемы банковской системы в условиях глобализации» является формирование у магистрантов системы знаний и устойчивых представлений о сущности интернационализации и глобализации банковской деятельности, особенностях функционирования банковских систем, а также центральных и коммерческих банков в условиях глобализации, развитие аналитического мышления, умений и навыков, необходимых для осуществления банковской деятельности с учетом развития интеграционных и глобализационных процессов, формирование способности адекватно и эффективно использовать полученные знания, умения и навыки на практике.

Задачами изучения учебной дисциплины являются раскрытие сущности банковской глобализации, ее форм и влияния на развитие национальных банковских систем; особенностей и проблем формирования и проведения денежно-кредитной политики центральных банков в условиях глобализации; изменения содержания и организации банковской деятельности, а также подходов к банковскому регулированию и надзору с учетом глобализационных процессов.

Содержание учебной дисциплины «Проблемы банковской системы в условиях глобализации» обеспечивает взаимосвязь с такими учебными дисциплинами, как «Тенденции денежно-кредитного регулирования в условиях глобализации», «Финансовые риски в условиях глобализации», «Проблемы обслуживания и кредитования внешнеэкономической деятельности Республики Беларусь», «Организация и регулирование финансовых рынков».

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

– ПК-3. Применять методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования в сфере финансов и кредита;

– ПК-4. Самостоятельно приобретать с помощью информационных технологий и использовать в практической деятельности новые знания и умения, в том числе в новых областях знаний, непосредственно не связанных со сферой деятельности.

В результате изучения учебной дисциплины «Проблемы банковской системы в условиях глобализации» обучающийся должен:

знать:

- особенности процессов интернационализации и глобализации в финансовой сфере, их влияние на функционирование банков;
- сущность и особенности глобализации банковской деятельности, ее формы, модели и тенденции, влияние на развитие национальных банковских систем и национальных экономик;
- подходы к регулированию иностранного участия в банковских системах, используемые в развитых и развивающихся странах, а также на постсоветском пространстве;
- направления влияния финансовой глобализации на денежно-кредитную политику центрального банка, особенности формирования и проведения монетарной политики в развитых и развивающихся странах на современном этапе;
- причины усиления нестабильности функционирования банковских систем в условиях глобализации, сущность и виды банковских кризисов;
- особенности банковского надзора и регулирования в условиях глобализации, причины перехода к интегрированной модели регулирования и развития макропруденциального регулирования;
- направления влияния финансовой глобализации на содержание и организацию банковской деятельности;
- направления влияния финансовой глобализации и региональной интеграции в рамках ЕАЭС на деятельность Национального банка Республики Беларусь и иных банков, а также функционирование белорусской банковской системы в целом;

уметь:

- оценивать результаты исследований в области глобализации банковской деятельности и применять их при анализе влияния глобализационных процессов на ее результаты и риски;
- использовать нормативно-правовые источники информации для принятия решений о проведении международных банковских операций;
- осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для выработки стратегии банковской деятельности в условиях глобализации;
- анализировать и интерпретировать аналитические материалы, данные информационных обзоров деятельности центральных и коммерческих банков;

- уметь использовать результаты анализа при выработке решений о стратегии развития банков, проведении банковских операций на международных финансовых рынках и финансовых рынках других стран;
иметь навыки:
- анализа статистических данных о деятельности центральных банков, коммерческих банков и банковских систем в целом;
- оценки эффективности международной банковской деятельности по сравнению с деятельностью на национальном банковском рынке;

В соответствии с учебными планами:

- по специальности 1-25 80 03 «Финансы, денежное обращение и кредит» учебная программа рассчитана на 68 часов, из них аудиторных занятий – 34 часа. Распределение по видам занятий: лекций – 16 часов; практических занятий – 18 часов. Итоговая форма контроля – зачет;

- по специальности 1-25 81 04 «Финансы и кредит» учебная программа рассчитана на 56 часов, из них аудиторных занятий – 26 часов. Распределение по видам занятий: лекций – 16 часов; практических занятий – 10 часов. Итоговая форма контроля – зачет.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1 Финансовая глобализация, ее причины и последствия

Интернационализация в финансовой сфере, ее содержание и формы проявления. Сущность международной интеграции в финансовой сфере, ее методы. Региональная и глобальная финансовая интеграция, их взаимосвязь. Особенности региональной финансовой интеграции в рамках ЕС.

Преимущества финансовой интернационализации и интеграции. Возможные негативные последствия интернационализации и интеграции в финансовой сфере.

Сущность финансовой глобализации, ее взаимосвязь с процессами интернационализации и интеграции. Основные причины развития и формы проявления финансовой глобализации. Последствия финансовой глобализации для национальных экономик и мирового хозяйства. Позитивное влияние финансовой глобализации на экономические процессы и институты. Негативное влияние финансовой глобализации. Международная денежная и финансовая нестабильность как следствие финансовой глобализации.

Тема 2 Развитие процессов глобализации банковских систем

Интернационализация банковской деятельности, ее воздействие на функционирование национальных экономик и банковских систем.

Банковская глобализация, ее сущность. Факторы банковской глобализации, показатели ее развития. Трансформация функций банков в процессе банковской глобализации. Основные формы банковской глобализации. Модели развития банковской глобализации.

Тенденции развития глобализации банковской деятельности. Концентрация и консолидация банковского капитала в международном масштабе. Усиление транснационализации банковского бизнеса. Монополизация банковского рынка. Усиление конкуренции на национальных и международных финансовых рынках. Постепенное изменение институциональной структуры банковских систем. Изменение содержания банковской деятельности вследствие роста объемов международных операций. Становление межгосударственного, наднационального регулирования банковской деятельности.

Последствия глобализации банковских систем. Влияние банковской глобализации на функционирование национальных банковских систем и организацию деятельности транснациональных банков.

Проблемы глобализации банковских систем. Уменьшение степени регулируемости национальных банковских систем центральными банками. Снижение эффективности национальной денежно-кредитной политики. Повышение рисков банковской деятельности. Учащение и усиление системных банковских кризисов. Причины системных банковских кризисов, обусловленных глобализацией.

Тема 3 Проблемы иностранного участия в национальных банковских системах

Иностранное участие в национальных банковских системах, его масштабы. Методы выхода банков на зарубежные рынки.

Особенности политики стран в отношении иностранного и транснационального банковского капитала. Регулирование иностранного участия в банковских системах стран ЕС, США, Японии.

Регулирование иностранного участия в банковских системах развивающихся стран. Особенности государственной политики Китая по ограничению деятельности иностранных и международных банков на внутреннем рынке. Опыт РФ по регулированию иностранного участия в банковской системе.

Позитивные и негативные последствия иностранного участия в национальных банковских системах развитых и развивающихся стран. Влияние присутствия иностранных и международных банков на стабильность национальных банковских и финансовых систем.

Тема 4 Проблемы проведения денежно-кредитной политики центральным банком в условиях глобализации

Понятие, цели и инструменты денежно-кредитной политики.

Влияние финансовой глобализации на инфляционные процессы. Усиление зависимости инфляции внутри страны от внешних глобальных факторов. Снижение темпов инфляции в мировой экономике. Экспорт и импорт инфляции.

Влияние финансовой глобализации на денежно-кредитную политику. Уменьшение степени независимости проведения национальной денежно-кредитной политики. Снижение степени предсказуемости среды проведения денежно-кредитной политики. Возрастание неопределенности воздействия мер денежно-кредитного регулирования. Трансформация монетарных целей центрального банка. Трансформация субъектов денежно-кредитного регулирования. Изменение роли различных инструментов монетарной политики.

Особенности и проблемы денежно-кредитной политики ФРС США. Влияние монетарной политики США на экономику других стран. Особенности и проблемы денежно-кредитной политики Европейского центрального банка. Монетарная политика Народного банка Китая на современном этапе, ее воздействие на мировой экономический рост. Влияние финансовой глобализации на денежно-кредитную политику Банка России.

Недостатки монетарного регулирования, проводимого центральными банками развитых и развивающихся стран в современных условиях.

Проблемы повышения эффективности денежно-кредитной политики в условиях глобализации. Необходимость пересмотра теоретических подходов к денежно-кредитному регулированию. Повышение транспарентности деятельности центральных банков. Проблемы определения целей денежно-кредитной политики в условиях глобализации. Изменение функционирования

трансмиссионного механизма. Проблемы совершенствования инструментария денежно-кредитного регулирования.

Тема 5 Изменение подходов к регулированию банковской деятельности в условиях глобализации

Влияние глобализации на усиление нестабильности банковских систем. Причины усиления нестабильности и уменьшения эффективности регулирования банковских систем в условиях глобализации. Оценка и прогнозирование уровня неустойчивости банковских систем.

Сущность и виды банковского кризиса. Макроэкономические факторы развития кризисных явлений в банковском секторе. Зависимость между возникновением банковских кризисов в странах с формирующимися рынками и изменением условий на глобальном финансовом рынке.

Банковское регулирование и надзор, их содержание. Модификация регулирующей функции центральных банков в условиях глобализации. Развитие функции макропруденциального регулирования и надзора центрального банка для предотвращения системных банковских кризисов. Дифференцированный и интегрированный подходы к финансовому регулированию.

Проблемы банковского регулирования и надзора в условиях глобализации. Направления совершенствования банковского регулирования и надзора на современном этапе.

Необходимость перехода к интегрированной модели регулирования в условиях глобализации. Понятие мегарегулятора, подходы к его организации. Создание мегарегулятора путем сосредоточения его функций в центральном банке. Зарубежный опыт формирования и организации деятельности мегарегуляторов.

Интернационализация регулирования банковской деятельности. Совершенствование институционального механизма международного банковского регулирования и надзора. Разработка, внедрение в банковскую деятельность и совершенствование международных стандартов. Содержание новых регулятивных норм Базельского комитета по банковскому надзору в рамках соглашений Базель III, причины их введения.

Тема 6 Влияние глобализации на деятельность коммерческих банков

Влияние финансовой глобализации на содержание деятельности коммерческих банков. Расширение возможностей для осуществления банковской деятельности. Усиление инновационного характера банковского бизнеса. Виды банковских инноваций. Усиление конкуренции между национальными и иностранными банками на национальных рынках, между банками разных стран на международных рынках, между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями на национальных и международных рынках, между транснациональными банками. Монополизация банковской деятельности. Стандартизация банковской деятельности.

Влияние финансовой глобализации на организацию деятельности коммерческих банков. Формирование и реализация банками международных рыночных стратегий. Мультинациональная стратегия международной банковской деятельности. Глобальная стратегия международной банковской деятельности. Использование банками финансовых технологий глобального масштаба. Применение новых бизнес-моделей развития. Изменение организации обслуживания клиентов. Изменение структуры банковских услуг.

Проблемы функционирования коммерческих банков в условиях глобализации. Значительное повышение рисков банковской деятельности. Проблемы формирования конкурентных преимуществ банков. Снижение ликвидности банков. Уменьшение доверия к банкам. Снижение доходности традиционных операций по обслуживанию клиентов. Рост теневого банковского бизнеса. Оффшоризация банковского бизнеса.

Тема 7 Проблемы функционирования банков Республики Беларусь в условиях интеграции, глобализации и влияния внешних шоков

Банковская система Республики Беларусь, особенности ее структуры и регулирования. Влияние внешних факторов на функционирование банковской системы республики. Направления интернационализации деятельности белорусских банков. Иностранное участие в банковской системе Республики Беларусь, его масштабы и регулирование.

Денежно-кредитная политика Национального банка Республики Беларусь, ее цели и инструменты. Развитие инфляции в белорусской экономике, ее внешние факторы. Разработка монетарной политики республики в условиях интеграции в рамках ЕАЭС и развития глобализационных процессов. Особенности и проблемы денежно-кредитной политики Национального банка Республики Беларусь на современном этапе.

Организация банковского надзора и регулирования в Республике Беларусь. Развитие функции макропруденциального регулирования Национального банка Республики Беларусь. Внедрение интегрированного подхода к регулированию белорусского финансового рынка и постепенное сосредоточение функций мегарегулятора в Национальном банке Республики Беларусь. Внедрение регулятивных норм Базель III в белорусской банковской системе.

Усиление конкуренции на белорусском банковском рынке. Развитие инноваций в банковской системе Республики Беларусь, изменение структуры банковских услуг.

Внешние шоки, их влияние на функционирование белорусской банковской системы. Методы регулирования системных банковских рисков в Республике Беларусь.

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
 ДЛЯ СПЕЦИАЛЬНОСТИ 1-25 80 03 «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»
 ДЛЯ ДНЕВНОЙ ФОРМЫ ВТОРОЙ СТУПЕНИ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ (МАГИСТРАТУРЫ)**

Номер раздела,	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Иное	Форма контроля знаний	
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСП			
						Лекции			ПЗ (СЗ)
1	Финансовая глобализация, ее причины и последствия	-		1		1	2	[8,9,10,]	Индивидуальные задания
2	Развитие процессов глобализации банковских систем	1		-		2	2	[7,8,10,13,14,21]	Индивидуальные задания
3	Проблемы иностранного участия в национальных банковских системах	-		1		2	2	[7,8,10,18,21]	Реферат, индивидуальные задания
4	Проблемы проведения денежно-кредитной политики центральным банком в условиях глобализации	1		-		2	2	[6,13,21]	Реферат, индивидуальные задания
5	Изменение подходов к регулированию банковской деятельности в условиях глобализации	1		-		2	2	[7,8,11,15,20,22]	Реферат, индивидуальные задания
6	Влияние глобализации на деятельность коммерческих банков	-		1		1	2	[7,8,12,14,16,19,21]	Опрос, индивид. задания
7	Проблемы функционирования банков Республики Беларусь в условиях интеграции, глобализации и влияния внешних шоков	1		1		2	2	[1-5,11,12, 15, 16,17,18,22]	Реферат, индивидуальные задания
	ВСЕГО	4		4		12	14		зачет

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ДЛЯ СПЕЦИАЛЬНОСТИ 1-25 80 03 «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»
ДЛЯ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ВТОРОЙ СТУПЕНИ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ (МАГИСТРАТУРЫ)

Номер раздела,	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Иное	Форма контроля знаний	
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР			
						Лекции			ПЗ (СЗ)
1	Финансовая глобализация, ее причины и последствия	-		1				[8,9,10,]	Индивидуальные задания
2	Развитие процессов глобализации банковских систем	1		-				[7,8,10,13,14,21]	Индивидуальные задания
3	Проблемы иностранного участия в национальных банковских системах	1		-				[7,8,10,18,21]	Реферат, индивидуальные задания
4	Проблемы проведения денежно-кредитной политики центральным банком в условиях глобализации	1		1				[6,13,21]	Реферат, индивидуальные задания
5	Изменение подходов к регулированию банковской деятельности в условиях глобализации	1		1				[7,8,11,15,20,22]	Реферат, индивидуальные задания
6	Влияние глобализации на деятельность коммерческих банков	1		-				[7,8,12,14,16,19,21]	Опрос, индивид. задания
7	Проблемы функционирования банков Республики Беларусь в условиях интеграции, глобализации и влияния внешних шоков	1		1				[1-5,11,12, 15, 16,17,18,22]	Реферат, индивидуальные задания
	ВСЕГО	6		4					зачет

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ДЛЯ СПЕЦИАЛЬНОСТИ 1-25 80 04 «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

ДЛЯ ДНЕВНОЙ ФОРМЫ ВТОРОЙ СТУПЕНИ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ (МАГИСТРАТУРЫ)

Номер раздела,	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Иное	Форма контроля знаний	
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР			
						Лекции			ПЗ (СЗ)
1	Финансовая глобализация, ее причины и последствия	-		1		1	-	[8,9,10,]	Индивидуальные задания
2	Развитие процессов глобализации банковских систем	1		-		2	1	[7,8,10,13,14,21]	Индивидуальные задания
3	Проблемы иностранного участия в национальных банковских системах	-		1		2	1	[7,8,10,18,21]	Реферат, индивидуальные задания
4	Проблемы проведения денежно-кредитной политики центральным банком в условиях глобализации	1		-		2	1	[6,13,21]	Реферат, индивидуальные задания
5	Изменение подходов к регулированию банковской деятельности в условиях глобализации	1		-		2	1	[7,8,11,15,20,22]	Реферат, индивидуальные задания
6	Влияние глобализации на деятельность коммерческих банков	-		1		1	1	[7,8,12,14,16,19,21]	Опрос, индивид. задания
7	Проблемы функционирования банков Республики Беларусь в условиях интеграции, глобализации и влияния внешних шоков	1		1		2	1	[1-5,11,12, 15, 16,17,18,22]	Реферат, индивидуальные задания
	ВСЕГО	4		4		12	6		зачет

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ДЛЯ СПЕЦИАЛЬНОСТИ 1-25 80 04 «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

ДЛЯ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ВТОРОЙ СТУПЕНИ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ (МАГИСТРАТУРЫ)

Номер раздела,	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Иное	Форма контроля знаний	
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР			
						Лекции			ПЗ (СЗ)
1	Финансовая глобализация, ее причины и последствия	1		-				[8,9,10,]	Индивидуальные задания
2	Развитие процессов глобализации банковских систем	1		1				[7,8,10,13,14,21]	Индивидуальные задания
3	Проблемы иностранного участия в национальных банковских системах	1		-				[7,8,10,18,21]	Реферат, индивидуальные задания
4	Проблемы проведения денежно-кредитной политики центральным банком в условиях глобализации	2		1				[6,13,21]	Реферат, индивидуальные задания
5	Изменение подходов к регулированию банковской деятельности в условиях глобализации	2		1				[7,8,11,15,20,22]	Реферат, индивидуальные задания
6	Влияние глобализации на деятельность коммерческих банков	1		-				[7,8,12,14,16,19,21]	Опрос, индивид. задания
7	Проблемы функционирования банков Республики Беларусь в условиях интеграции, глобализации и влияния внешних шоков	2		1				[1-5,11,12, 15, 16,17,18,22]	Реферат, индивидуальные задания
	ВСЕГО	10		4					зачет

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы магистрантов по учебной дисциплине «Проблемы банковской системы в условиях глобализации»

В овладении знаниями учебной дисциплины важным этапом является самостоятельная работа магистрантов. Рекомендуется бюджет времени для самостоятельной работы в среднем 2-2,5 часа на 2-х часовое аудиторное занятие.

Основными направлениями самостоятельной работы магистранта являются:

- первоначально подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;
- ознакомление со списком рекомендуемой литературы по дисциплине в целом и ее разделам, наличие ее в библиотеке и других доступных источниках, изучение необходимой литературы по теме, подбор дополнительной литературы;
- изучение и расширение лекционного материала преподавателя за счет специальной литературы, консультаций;
- подготовка к семинарским занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;
- подготовка к выполнению диагностических форм контроля (тесты, рефераты, устные опросы и т.п.);
- подготовка к зачету.

Нормативные и законодательные акты

1 Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-3: Принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: Одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 13 июля 2016 г. № 397-3 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002.

2 О валютном регулировании и валютном контроле: Закон Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-3: Принят Палатой представителей 25 июня 2003 г.: Одобр. Советом Респ. 30 июня 2003 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 5 января 2016 г. № 355-3 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002.

3 Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 декабря 2012 г. № 640, рег. номер в НРПА 8/26795 от 17 января 2013 г. (с учетом изменений и дополнений от 30.11.2016) // КонсультантПлюс: Беларусь

[Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002.

4 Инструкция об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550, рег. номер в НРПА 8/26605 от 6 декабря 2012 г. (с учетом изменений от 22.01.2018 г.) // КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002.

5 Правила проведения валютных операций: утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. № 72, рег. номер в НРПА 8/10973 от 13 мая 2004 г. (с учетом изменений от 26.08.2015 г.) // КонсультантПлюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002.

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

6 Андриюшин, С.А. Центральные банки в мировой экономике /С.А. Андриюшин, В.В. Кузнецова. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 320 с.

7 Банковская система в современной экономике: учебное пособие /коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. – 366 с.

8 Международные кредитные и финансовые отношения: учебник /под ред. Л.Н. Красавиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – 543 с.

9 Национальные банковские системы: учебник / под ред. В.И. Рыбина, Н–М.: «Издательство «Проспект», 2016 – 442 с.

10 Хансон, Дж. А. Глобализация и национальные финансовые системы / Дж. А. Хансон, П. Хонохан, Дж.М. Маджнони: Весь мир, 2005. – 360 с.

Дополнительная:

11 Базель III: Общие регуляторные подходы к повышению устойчивости банков и банковских систем: учебное пособие / под ред. Р.В. Пашкова, Ю.Н. Юденкова. — М.: КНОРУС, 2017. – 115 с.

12 Барберис, Я. Финтех. Путеводитель по новейшим финансовым технологиям / Я. Барберис, С. Чишти. — М.: Альбина Паблишер, 2017. – 676 с.

13 Ерпылёва, Н.Ю. Международное банковское право: монография / Н.Ю. Ерпылёва. — М.: Высшая школа экономики, 2012. – 950 с.

14 Зеленкевич, М.Л. Банковская составляющая потенциала экономического развития в контексте глобализации/ М.Л. Зеленкевич — Минск: ГИУСТ БГУ, 2014. – 176 с.

15 Нейтрализация негативного влияния факторов уязвимости национального банковского сектора: монография / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — М.: КНОРУС, 2018. – 260 с.

16 Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — М.: КНОРУС, 2015. – 168 с.

17 Понаморенко В.Е. Банковская интеграция в ЕС и ЕЭП: возможности правовой трансплантации: монография / В.Е. Понаморенко, А.О. Четвериков, Л.К. Карпов. — М.: Юстицинформ, 2014. – 260 с.

18 Розинский, И.А. Иностранные банки и национальная экономика / И.А. Розинский. — М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2009. – 384 с.

19 Скинер, К. Цифровой банк. Как создать цифровой банк или стать им / К. Скинер. — М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014. – 390 с.

20 Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. — М.: КНОРУС, 2014. – 208 с.

21 Щенин, Р.К. Банковские системы стран мира: учебное пособие / Р.К. Щенин. — М.: КНОРУС, 2014. – 398 с.

22 Эффективность системы регулирования банковского сектора и потребности национальной экономики: монография / коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой. — М.: КНОРУС, 2015. – 172 с.

Финансовая глобализация, ее причины и последствия (опорный конспект лекции)

1 Интернационализация и интеграция в финансовой сфере

Интернационализация в финансовой сфере — процесс развития устойчивых связей между финансовыми институтами и финансовыми рынками разных стран, который проявляется в увеличении масштабов операций участников национальных рынков на внешних рынках, расширении сферы деятельности финансовых институтов за пределы национальных границ, формировании и развитии международных финансовых институтов и рынков.

Расширение сферы деятельности финансовых институтов за пределы национальных границ сопровождается созданием сети зарубежных филиалов, представительств и повышением доли иностранных операций в общем объеме операций финансовых институтов.

Интернационализация финансовых рынков приводит к концентрации капиталов и к возникновению международных объединений (комплексов), национальная принадлежность, которых переступает государственные границы. Эти комплексы интегрируются в международную транснациональную систему, в которой ведущая роль переходит от торгового и промышленного капитала к финансовому капиталу.

Формирование и развитие международных финансовых рынков — это, в частности, развитие рынков евровалют, рынков иностранных облигаций и еврооблигаций, и т.д.

Интернационализация экономики выступает главной причиной развития интеграции.

Международная интеграция в финансовой сфере — процесс углубления взаимодействия и взаимозависимости национальных финансовых институтов и финансовых рынков, приводящий к постепенной унификации условий, организации и регулирования, проводимых на них операций, а также образованию альянсов и объединений (слияний) финансовых институтов разных стран.

Методы интеграции в финансовой сфере:

- создание финансовыми институтами филиалов за рубежом;
- международные слияния и поглощения;
- банковские и биржевые альянсы;
- интернет-трейдинг;
- взаимный листинг;
- и т.д.

Преимущества финансовой интеграции и интернационализации:

- увеличение возможностей участников финансовых рынков;
- возрастание конкуренции на финансовых рынках;

- содействие наиболее эффективному перераспределению капитала и развитию финансовой системы в целом, и тем самым — стимулированию экономического роста (на основе притока капитала для инвестиций);
- обеспечение лучших условий торговли финансовыми инструментами и улучшение инфраструктуры рынков;
- распространение новейших технологий;
- возможность международной диверсификации риска для участников рынков.

Негативные последствия интеграция и интернационализации финансовых рынков:

- возможность оттока ресурсов с рынков менее развитых стран, перераспределение в пользу более эффективных и менее регулируемых рынков;
- возможность ограничения доступа на международные рынки;
- усиление рисков в связи с увеличением мобильности капитала;
- в условиях несовершенного финансового рынка страны может повыситься чувствительность к макроэкономическим и финансовым кризисам.

Финансовая интеграция развивается на двух уровнях:

- *региональном* — в рамках экономических объединений стран, расположенных в одном регионе. Наиболее развитое интеграционное объединение — Европейский союз, объединяющий большую часть европейских стран;

- *глобальном* — в рамках развития процесса глобализации мировой экономики.

Региональная интеграция развивается параллельно с глобальной, и в определенной мере противоречит ей.

2 Сущность финансовой глобализации, ее влияние на экономические процессы и институты

Финансовая глобализация — процесс расширения, усиления и углубления связей и взаимосвязей между национальными, региональными финансовыми институтами и рынками, мировыми финансовыми центрами, постепенное формирование общего финансового рынка без границ, глобальной финансовой системы.

Финансовую глобализацию часто рассматривают как более высокую стадию интернационализации деятельности финансовых рынков во всех её формах. Однако между понятиями «интернационализация» и «глобализация» имеются существенные различия.

Финансовая глобализация проявляется:

- в высокой мобильности, нарастающей масштабности, диверсификации и интеграции международных финансовых ресурсов и потоков;
- интеграции финансовых институтов в глобальную финансовую систему;
- распространении финансовых инноваций, приводящих к изменению международного бизнеса, в том числе банковского;

- глобализации экономических институтов (укрупнение организационных структур финансовых институтов, формирование глобальных операторов на финансовых рынках);

- возрастающем влиянии глобальных валютно-финансовых институтов на воспроизводственные процессы в мировом хозяйстве и во всех национальных экономиках.

Основные факторы финансовой глобализации:

- неравномерность экономического развития и распределения финансовых ресурсов стран;

- политика финансовой либерализации, направленная на снятие законодательных ограничений на трансграничное перемещение капитала;

- международные инвестиции транснациональных корпораций (ТНК);

- дерегулирование финансовых рынков и разработка новых финансовых инструментов;

- быстрый прогресс в развитии телекоммуникационных и информационных технологий;

- возрастание межбанковской конкуренции за рынки сбыта ссудных капиталов и предоставления финансовых услуг;

- распространение принципов рыночной экономики в большинстве стран мира.

Последствия финансовой глобализации:

- повышается капитализация финансовых рынков и финансовых институтов;

- доля финансового сектора значительно превысила удельный вес сектора реальных активов в ВВП;

- доходы от операций на финансовых рынках занимают значительное место в структуре доходов корпораций и банков в развитых странах;

- на национальных рынках происходит размывание границ между различными их секторами в мировом масштабе;

- упраздняется сегментация деятельности крупных международных институциональных инвесторов;

- увеличиваются инновации, появляются новые финансовые инструменты, отвечающие возрастающим требованиям инвесторов на международном уровне;

- возрастает конкуренция за доступ к капиталу;

- происходит рост трансферта рисков через финансовые дериваты;

- постепенно развиваются процессы стандартизации и унификации макроэкономической политики стран в денежно-кредитной сфере.

Развитие процессов глобализации банковских систем (опорный конспект лекции)

1 Интернационализация и глобализация в банковской сфере

Интернационализация банковской деятельности — процесс расширения международного бизнеса банков, его выхода за национальные границы отдельных стран

Она экономически обусловлена возможностью и необходимостью перелива капитала из стран с его относительным избытком в регионы с инвестиционным дефицитом, но с избытком других факторов производства, которые не могут быть эффективно использованы из-за нехватки капитала.

Международная банковская деятельность превратилась в один из основных механизмов развития современной экономики. Банки участвуют в процессе международной интеграции как объекты и как инструменты или регуляторы, тем самым влияя на ее темп и результативность.

Воздействие транснациональной банковской деятельности на экономику стран:

положительное:

- внедрение передовых технологий;
- предложение новых продуктов и услуг высокого качества;
- заимствование опыта администрирования бизнеса;
- усиление конкуренции банковских продуктов и услуг на местном рынке;
- формирование стратегических альянсов в банковской и корпоративной сферах и т.д.;

отрицательное:

- вывоз прибыли от проведения операций в различных формах из страны, что ухудшает состояние платежного баланса принимающей стороны и снижает доход государственного бюджета;
- возникновение зависимости менее развитых национальных банков от более развитых иностранных;
- сокращение стимулов развития собственных технологий в связи с их «экспортом» и т.д.

Под **банковской глобализацией** следует понимать процессы расширения международной банковской деятельности, концентрации банковского капитала путем международных слияний и поглощений, объединения с зарубежными небанковскими финансовыми институтами, усиления взаимодействия банков разных стран, международной унификации правил ведения банковского бизнеса.

В силу доминирующего положения на финансовых рынках банки становятся основными действующими лицами финансовой глобализации. Они оказывают активное влияние на развитие финансовых рынков, стимулируют их интеграцию и модернизацию, но при этом меняются сами.

Направления трансформации банков:

- с одной стороны, повышается значимость роли банков как посредников в экономике;
- с другой стороны, банки все чаще берут на себя функции операторов на фондовых и валютных рынках как в собственных интересах, так и по поручению клиентов. Основная функция банков – инвестирование, сопровождаемое созданием рабочих мест и реальных активов, в значительной мере вытесняется финансовыми операциями спекулятивного характера.

2 Факторы и формы банковской глобализации

Основные факторы банковской глобализации:

- возросшая интенсивность международных экономических отношений;
- процесс либерализации в валютно-финансовой сфере;
- развитие транснациональных корпораций (ТНК);
- дерегулирование рынков;
- образование рынка евровалют и других еврорынков, глобальных финансовых рынков, свободных от систем национального государственного регулирования;
- необходимость обслуживания растущего числа мелких и средних клиентов, всё более вовлекаемых в различные сферы внешнеэкономической деятельности;
- развитие информационных технологий, которые играют особую роль в глобальных изменениях банковского бизнеса, заметно облегчает процессы перемещения капитала и т.д.

Формы банковской глобализации:

- увеличение объемов операций национальных банков на международных финансовых рынках и финансовых рынках других стран, расширение присутствия иностранных банков на национальном банковском рынке;
- интеграция на уровне финансовых ресурсов: развитие международных корреспондентских отношений, открытие корреспондентских счетов типа ЛОРО/НОСТРО, выдача межбанковских кредитов, организация синдицированных займов, участие в совместных инвестиционных проектах и т. д., сотрудничество с международными финансовыми организациями;
- интеграция на уровне собственного капитала банков, что подразумевает процесс объединения уставного капитала банков путем слияний и поглощений, создания международных банковских групп;
- открытие представительств, филиалов, дочерних и совместных банков (участие в капитале иностранных банков) за рубежом, образование транснациональных банков;
- унификация методов банковского менеджмента и банковского надзора и регулирования;
- формирование структуры глобальной (мировой) банковской системы.

Модели развития банковской глобализации:

- ускоренная;
- умеренная;
- медленная;
- «наследственная».

3 Тенденции развития глобализации банковской деятельности

К основным тенденциям относятся:

- 1) концентрация и консолидация банковского капитала в международном масштабе, в том числе со страховым и ссудным капиталом;
- 2) усиление транснационализации банковского бизнеса;
- 3) монополизация банковского рынка;
- 4) усиление конкуренции на мировых рынках между кредитными и финансовыми институтами, а также между национальными и иностранными банками на внутренних рынках;
- 5) постепенное изменение институциональной структуры банковских систем;
- 6) изменение содержания банковской деятельности вследствие роста объемов международных операций;
- 7) становление межгосударственного, наднационального регулирования банковской деятельности.

4 Последствия и проблемы глобализации банковских систем

Основные последствия глобализации банковских систем:

- рост подвижности банковских капиталов, увеличение доли международных операций в общем объеме банковских операций;
- возрастание зависимости национальных банковских систем, которые призваны аккумулировать и перераспределять финансовые ресурсы в рамках национальной экономики, от международного рынка капиталов;
- появление новых нетрадиционных банковских услуг;
- развитие процесса унификации банковских систем и стандартизации банковского надзора;
- существенное влияние на показатели банковского сектора, денежно-кредитную политику и политику центрального банка в области банковского надзора и регулирования растущей доли иностранного капитала в банковской системе и поведения иностранных банков;
- изменение организационной структуры и корпоративного управления ТНБ и международных банковских групп;
- концентрация банковского капитала и корпоративного управления в международных финансовых центрах;
- стремительный рост исламского банкинга.

Основные проблемы глобализации банковских систем:

- уменьшение степени управляемости банковских систем национальными регуляторами;
- снижение эффективности национальной денежно-кредитной политики, проводимой центральными банками;
- повышение рисков банковской деятельности;
- учащение и усиление системных банковских кризисов.

Проблемы иностранного участия в национальных банковских системах

(опорный конспект лекции)

1 Особенности политики стран в отношении иностранного и транснационального банковского капитала

В странах с различным уровнем социально-экономического развития побудительные мотивы открытия национальных банковских систем для иностранного капитала имели свою специфику.

В развитых странах основной целью либерализации законодательства являлось создание благоприятных условий для международной экспансии собственных кредитно-финансовых институтов, в том числе путем усиления стимулирующей конкуренции внутри страны.

Напротив, открытие банковских систем в развивающихся странах зачастую происходило вслед за их ослаблением в результате кризисных явлений, а допуск иностранного капитала производился в расчете не только и не столько на укрепление банковской системы, сколько на получение иных выгод, прежде всего финансовой помощи.

Иностранное участие в национальных банковских системах быстро увеличивалось в 1990-е годы и продолжало расти в 2000-е годы.

В начале 2010-х годах произошло сокращение общего количества иностранных кредитных организаций в национальных банковских системах, но темпы уменьшения количества национальных банков значительно превышали темпы уменьшения количества иностранных банков. По динамике активов тенденция обратная: активы национальных банков возросли в значительно большей степени, чем активы иностранных банков.

Наибольший удельный вес количества банков с иностранным участием сложился в развивающихся государствах, а по величине активов — в развитых странах, не являющихся членами ОЭСР. В наиболее развитых странах низкий уровень удельного веса банков с участием иностранного капитала, несмотря на их привлекательность для иностранных инвесторов, обусловлен сложностями вхождения на рынки с развитой банковской инфраструктурой, жесткой конкурентной средой, повышенными требованиями с точки зрения законодательства и т. п.

В странах с формирующимися рынками высокая степень участия национального капитала в банковском секторе экономики связана с влиянием совокупности факторов, среди которых можно выделить ограничительные меры, принимаемые монетарными властями некоторых государств для обеспечения финансовой безопасности, стабильности банковской системы, нивелирования негативного воздействия внешних условий.

Методы выхода банков на зарубежные рынки:

- учреждение банков и дочерних кредитных организаций «с нуля»;
- покупка существующих кредитных организаций;

- инвестиции в уставные капиталы банков;
- и др.

В целом, степень реального открытия национальных банковских систем характеризуется большой дифференцированностью по странам и определяется:

- общими политическими установками в отношении иностранного капитала, включая банковский;
- состоянием национальной банковской системы и уровнем ее интеграции в международную финансовую систему;
- обязательствами, принятыми в рамках международных и межгосударственных соглашений;
- возможной реакцией предпринимательских кругов и населения на присутствие иностранных банков;
- интересами защиты экономической безопасности государства.

2 Политика развитых государств в отношении иностранного участия в национальных банковских системах

Присутствие иностранного капитала в банковских системах многих развитых стран является очень незначительным. Например, в Японии и Швеции иностранные банковские учреждения составляют по 1% от общей численности банков.

Показатель участия иностранных банков в активах до 5% регистрировался в Нидерландах (2%), Испании (2%), Швейцарии (5%), Канаде (5%). В диапазоне от 5 до 10% находились следующие страны: Франция (6%), Италия (6%). В трех ведущих странах G7 этот показатель был выше: в США 18%, Великобритании — 15%, Германии — 12%.

Во многих экономически развитых странах доля иностранных банков в общей численности банков намного больше, чем их доля в активах.

Внутри Евросоюза можно выделить *4 группы стран*, довольно значительно различающихся между собой по структуре своих банковских систем и проводимой политике в части допуска/привлечения иностранного капитала:

1) крупнейшие страны «старого» ЕС (Италия, Франция, Испания и Германия) способствуют международной экспансии своих крупнейших банков и ограничивают экспансию иностранных банков на свой рынок, особенно покупку ими национальных банков;

2) небольшие страны «старой» Европы либо оказывают помощь своим банкам путём активного содействия их международной экспансии с целью затруднить их поглощение, либо дают согласие на переход существенной части национальной банковской системы под иностранный контроль, но при условии как минимум сохранения, а желательно – увеличения доли страны в создаваемой банками прибыли.

3) страны, на территории которых находятся международные финансовые центры, привлекающие большое количество банковских филиалов, проводят в

отношении иностранного капитала политику, направленную на сохранение и развитие этих центров

4) недавно присоединившиеся к ЕС страны ЦВЕ практически полностью сняли ограничения на иностранное участие в национальных банковских системах. Это единственный крупный регион мира, в банковских системах практически всех стран которого безусловно доминируют иностранные банки (в среднем более 70% активов и капитализации банковских систем, в нескольких странах – более 90%).

за исключением Словении. Для банковских систем стран этой группы характерно сложившееся в результате постсоциалистических преобразований и приватизации *безусловное доминирование иностранных банков*: в среднем они составляют более 70% активов и капитализации банковских систем (кроме Польши и Словении), в некоторых странах (например, Эстонии) доходя почти до 100%.

В 2009 году уровень участия иностранных банков в совокупных активах: в Албании — 94%, Боснии и Герцеговине — 93%, Хорватии — 91%, Чехии — 86%, Румынии — 85%, Венгрии — 64%, Польше — 68%.

ЦВЕ является единственным крупным регионом мира, в банковских системах практически всех стран которого доминируют иностранные банки. В ходе проведенных в этих странах реформ, ориентированных на скорейшее присоединение к Евросоюзу, импорт институтов рынка был дополнен импортом учреждений, и государственный банковский капитал был заменен частным иностранным. Сложившаяся в странах ЦВЕ структура банковской системы в целом соответствует структуре национальных экономик, важнейшая черта которых – очень значительная роль транснациональных компаний.

3 Политика развивающихся стран в отношении иностранного банковского капитала

Банки с иностранным участием имеют ряд преимуществ по сравнению с банками развивающихся стран:

- обладают современными технологиями ведения бизнеса и эффективной организацией корпоративного финансирования;
- имеют значительный по объему собственный капитал и устоявшиеся связи с крупнейшими финансовыми организациями;
- имеют возможность привлекать ресурсы по более низкой цене, чем национальные банки;
- в борьбе за клиентов иностранные банки готовы терпеть значительные убытки в кратко- и даже среднесрочном периоде. Принадлежность к транснациональной группе позволяет иностранным банкам субсидировать убытки на некоторых рынках за счет прибылей, полученных в другом месте, а также использовать ценовую разницу между рынками в различных странах.

Иностранные банки играют значительную роль в экономике многих развивающихся стран. Так, в странах Центральной и Восточной Европы

нерезидентам принадлежат более 70% активов, в Латинской Америке около — 40%, а в Азии — около 20–30%.

В диапазоне 80-90% иностранного контроля банковских систем находятся Уганда, Свазиленд, Румыния, Чехия, Словакия. В диапазоне 70-80% — Новая Зеландия, Мексика, Танзания, Конго, Армения, Болгария, Македония, Сербия и Черногория.

Показатель участия иностранных банков в активах до 5% характерен для таких стран, как КНР (1%), Вьетнам (2%), Сингапур (2%), Объединенные Арабские Эмираты (2%), Нигерия (3%), Азербайджан (3%), Индия (5%). В диапазоне от 5 до 10% находятся следующие страны: Таиланд (6%), Колумбия (9%).

4 Последствия иностранного участия в национальных банковских системах

Позитивные последствия:

- снижение стоимости банковских услуг;
- повышение стабильности и эффективности банковской деятельности;
- привнесение более эффективных навыков и систем управления, а также информационных технологий на национальный банковский рынок;
- повышение надежности, культуры и скорости обслуживания клиентов;
- стимулирование поступлений дополнительных финансовых ресурсов в страну, улучшение связи с мировыми финансовыми рынками и т.д.

Негативные последствия:

- ослабление (иногда значительное) конкурентных позиций национальных банков;
- увеличение концентрации банковского капитала на национальном банковском рынке;
- соответственно увеличение риска монополизации или договоренности самых крупных участников банковского бизнеса в установлении минимальных ставок доходности по предоставляемым услугам и продуктам.
- возможность увеличения спекулятивной составляющей национальной финансовой системы;
- возможность дестабилизирующего воздействия на национальный финансовый рынок;
- возможность направления национальных депозитных ресурсов на финансирование иностранных проектов;
- опасность потери части экономического суверенитета, угроза независимости национальной банковской системы;
- уменьшение контроля национальных регулирующих органов над банковской системой в случае присутствия значительного количества иностранных банков.

Проблемы проведения денежно-кредитной политики центральным банком в условиях глобализации (опорный конспект лекции)

1 Характеристика денежно-кредитной политики, ее цели и инструменты

Денежно-кредитная политика — совокупность мероприятий, направленных на регулирование денежно-кредитной сферы с целью обеспечения устойчивости покупательной способности национальной денежной единицы.

Система целей денежно-кредитной политики:

- стратегические (экономический рост, снижение безработицы, ценовая стабильность и т.д.);
- промежуточные (показатели, которые влияют на конечные цели и поддаются контролю центрального банка);
- операционные.

В качестве промежуточных целей ДКП могут выступать:

- денежная масса (предложение денег) — один из денежных агрегатов, денежная база и т.п.;
- процентные ставки на внутреннем рынке;
- обменный курс национальной валюты;
- уровень инфляции.

Операционные (тактические) цели — такие параметры денежно-кредитной сферы, на которые центральный банк может воздействовать непосредственно, используя соответствующие конкретные инструменты регулирования. В качестве операционных целей чаще всего используются ставки межбанковского рынка.

Инструменты денежно-кредитной политики — переменные, находящиеся в сфере прямого воздействия центрального банка, величина которых может быть быстро скорректирована и с которыми тесно коррелируют целевые ориентиры денежно-кредитной политики.

Инструменты денежно-кредитной политики делятся на инструменты прямого контроля (административные) и рыночные инструменты (косвенные).

Инструменты прямого контроля:

- ограничения уровня процентных ставок;
- ограничения объемов и направлений кредитования;
- ограничения процентной маржи и т.д.

Могут устанавливаться селективно. Эффективны при краткосрочном применении.

Рыночные инструменты:

- норма обязательных резервов;
- инструменты регулирования текущей ликвидности банковской системы.

Инструменты регулирования текущей ликвидности банковской системы:

1. Постоянно доступные операции — кредиты овернайт, сделки СВОП, депозиты. По этим операциям Национальный банк Республики Беларусь может устанавливать лимиты.
2. Двусторонние операции — кредиты, сделки СВОП. Дополняют постоянно доступные инструменты поддержки ликвидности при наличии по ним лимитов.
3. Операции на открытом рынке:
 - основные — кредиты, сделки СВОП, эмиссия краткосрочных облигаций Национального банка, прямые и обратные РЕПО. депозиты. Проводятся на аукционной основе;
 - дополнительные операции — предназначены для сглаживания непрогнозируемых колебаний текущей ликвидности. Дата и сроки их проведения устанавливаются Национальным банком исходя из конкретной ситуации с текущей ликвидностью.

2 Влияние финансовой глобализации на инфляцию и денежно-кредитную политику

Влияние финансовой глобализации на инфляцию выражается в том, что она способствует:

- 1) значительному усилению зависимости инфляции внутри страны от внешних глобальных факторов;
- 2) снижению темпов инфляции в национальных экономиках;
- 3) распространению инфляции из одной страны в другую — экспорту и импорту инфляции.

Финансовая глобализация оказывает влияние на денежно-кредитную политику по следующим направлениям:

- ограничение пространства независимого проведения денежно-кредитной политики;
- снижение степени предсказуемости среды проведения денежно-кредитной политики (экономической среды);
- возрастание неопределенности воздействия мер денежно-кредитного регулирования;
- трансформация целей денежно-кредитной политики центрального банка;
- трансформация субъектов денежно-кредитного регулирования;
- изменение роли различных инструментов денежно-кредитного регулирования;
- возрастание степени ответственности центрального банка за недостаточно продуманную денежно-кредитной политики.

3 Особенности денежно-кредитной политики развитых и развивающихся стран в условиях глобализации

В последние годы центральные банки *развитых стран* на фоне снижения опасности ускорения инфляции предпринимали чрезвычайные меры для борьбы с рецессией.

Их *денежно-кредитной политики* была направлена на стимулирование *экономического роста*, которое осуществляется главным образом по 2-м основным направлениям:

- предоставление ликвидности экономике путем рефинансирования и монетизации ключевых секторов национальных рынков облигаций;
- поддержание ставок рефинансирования на низком уровне.

Политика ФРС США:

1) С декабря 2008 г. до 2016 г. ключевая ставка рефинансирования удерживалась на рекордно низком уровне – в диапазоне от 0% до 0,25%.

Поскольку ставка рефинансирования уже длительное время близка к нулю, ФРС вынуждена использовать новые нестандартные решения для оживления экономического роста, в частности, программы количественного смягчения и операцию «Твист».

2) С начала кризиса 2008 года ФРС провела 3 программы количественного смягчения (QE). Цель данных программ — создание условий для роста экономической активности и увеличения потребительского спроса через рост стоимости активов и снижение ставок по кредитам. В ходе 2-х первых программ в финансовую систему направлено 2,3 трлн долл США путем покупки ипотечных облигаций, обязательств таких правительственных агентств, как Fannie Mae и Freddie Mac, а также казначейских облигаций США. В рамках третьей программы «количественного смягчения» (13 сентября 2012 г. – 31 октября 2014 г.) ФРС ежемесячно приобретала ипотечные облигации на сумму 40 млрд долл США и долгосрочные долговые обязательства федерального Казначейства в объеме 45 млрд долл США.

3) Проведение операций по продлению среднего срока погашения бумаг в портфеле ФРС (неофициально – «Операция Твист»). ФРС приобретала казначейские облигации США, срок погашения которых наступает через 6-30 лет, и продавала такой же объем казначейских облигаций, до погашения которых остается не более трех лет для снижения процентных ставок, стимулирования кредитной активности и экономического роста.

В связи с некоторым увеличением темпов роста цен в США в 2017 году ФРС приступила к ужесточению денежно-кредитной политики. Ключевая ставка в 2017-2018 гг. повышалась и составила на конец 2018 г. 2,5%, было объявлено о старте программы изъятия долларовой ликвидности из финансовой системы.

Политика Европейского центрального банка (ЕЦБ).

Кризис 2008 г. вызвал серьезное снижение темпов экономического роста в зоне евро. ЕЦБ принял меры, направленные на удовлетворение потребностей банков в ликвидных средствах. При этом денежно-кредитная политика ЕЦБ и

центральных банков еврозоны, помимо использования традиционных инструментов, включает меры нетрадиционного характера.

Традиционные инструменты ЕЦБ:

- ставка рефинансирования — была последовательно снижена с 3,75% до 0% к 2016 году и остается на этом уровне по состоянию на конец 2018 г.

Рефинансирование — центральные банки еврозоны смягчили требования к обеспечению своих кредитов, расширив список гарантийных ценных бумаг.

Однако этих мер для поддержания экономического роста оказалось недостаточно. В результате для достижения целей денежно-кредитной политики ЕЦБ вынужден был осуществлять поддержку кредитной активности банков, применяя нетрадиционные меры.

Нетрадиционные меры ЕЦБ:

1) *Выдача кредитов на срок три года по специальным программам* в 2008 г. на сумму 334 млрд евро.

2) *Программы покупки активов частного сектора* — ипотечных облигаций, ценных бумаг, обеспеченных активами (ABS), облигаций с покрытием (номинированы в евро, выпускаются европейскими банками и пользуются популярностью как надежный актив для инвестирования).

3) *Новые программы целевого долгосрочного рефинансирования* — кредиты сроком до четырех лет и по более низким ставкам, чем рыночные. Они могут предоставляться банкам стран еврозоны, если эти займы отвечают установленным критериям. Конечный срок действия программ – сентябрь 2018 г.

4) *Соглашения об обмене валютой (своп)* с ФРС США и некоторыми другими центральными банками для обеспечения ликвидности в иностранной валюте (в основном в долларах).

Все эти нетрадиционные меры ЕЦБ по масштабам не сопоставимы с мерами, принятыми ФРС, Банком Англии и Банком Японии. Вместе с тем они способствовали обеспечению среднесрочной ценовой стабильности, однако не привели к стимулированию экономического роста.

5) В связи с этим в марте 2015 г. ЕЦБ начал реализацию программы количественного смягчения (QE), т.е. программы покупки ЕЦБ государственных облигаций стран зоны евро на вторичном рынке напрямую у банков, чтобы предоставить новые денежные средства экономике региона. Это аварийный механизм, который используется только в экстренных случаях.

Ожидаемых успехов данная программа QE не принесла. Однако на фоне низкой инфляции в регионе ЕЦБ продлил свою программу QE до 2017 года и расширил ее приблизительно до 360 млрд евро.

Особенности денежно-кредитной политики Китая.

В условиях кризиса китайская экономика развивалась с минимальными потерями благодаря:

- бюджетно-налоговой поддержке в размере 586 млрд долл США, которая была второй по величине после США;
- снятию ограничений на кредитование;
- активному стимулированию инвестиций.

Рост ВВП Китая всего лишь замедлился в 2009 году до 9,2%, но в 2010 году он вновь вырос до 10,3%. Однако проводившаяся политика привела к усилению внутренних проблем, которые создают риск для дальнейшего роста:

- в 2008-2009 гг. огромные объемы предоставленной экономике ликвидности привели к образованию в КНР внутреннего долга в размере 60% ВВП и «пузыря» на рынке недвижимости;

- инфляция стала ускоряться и в июне 2011 г. превысила 6%. Фондовый рынок во второй половине 2011 года вырос на 29%. Практически в течение всего 2011 года росли цены на недвижимость.

Для стабилизации ситуации Народный Банк Китая *начал ужесточение монетарной политики:*

- требования к резервам были увеличены более чем в 10 раз;

- в 2 раза была повышена ставка рефинансирования.

Темпы инфляции замедлились (2011 – 5,4%, 2017 – 1,6%), однако предпринятые меры негативно повлияли на экономический рост (2010 – 10,4%; 2011 – 9,3%; 2017 – 6,9%). А попытки снизить темпы инфляции путем повышения резервных требований привели к развитию теневых банковских операций, размеры которых, по оценкам, достигли 25% – 45% ВВП.

Замедление темпов роста является главной проблемой для китайской экономики на современном этапе. Поэтому, по мнению экспертов, монетарные власти Китая должны предпринять все меры, чтобы стимулировать экономический рост — в том числе и путем предоставления денежных средств экономике, хотя это может стимулировать инфляцию.

4 Проблемы повышения эффективности денежно-кредитной политики в условиях глобализации

В качестве основных проблем можно выделить следующие:

- необходимость пересмотра теоретических подходов к денежно-кредитному регулированию, в первую очередь в развитых странах, оказывающих непосредственное влияние на мировую инфляцию и мировой экономический рост;

- необходимость повышения прозрачности центральных банков;

- проблемы определения цели денежно-кредитной политики с учетом глобализационных процессов;

- проблема трансформации трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики под влиянием глобализации;

- проблема совершенствования инструментария денежно-кредитной политики.

Изменение подходов к регулированию банковской деятельности в условиях глобализации

(опорный конспект лекции)

1 Усиление нестабильности банковских систем, ее причины

Причины усиления нестабильности и уменьшения эффективности регулирования банковских систем в условиях глобализации:

- диспропорции структуры банковских инвестиций — одна из основных причин;
- открытость банковских систем в рамках реализации принципа финансовой открытости национальных экономических систем, лежащего в основе всей идеологии современной модели глобализации;
- существенное снижение эффективности механизма регулирования банковской деятельности в результате развития новых технологий и инструментов;
- увеличение неопределенности в деятельности экономических субъектов;
- рост оппортунистического поведения экономических субъектов, дестабилизация работы рыночных механизмов и появление «токсичных» финансовых инструментов, что также во многом является следствием снижения роли государства в экономике;
- глобализация рисков и рост системных рисков.

В основе возникновения кризисных явлений в банковской системе конкретной страны в тот или иной период времени обычно лежит специфический комплекс макро- и микроэкономических факторов.

Макроэкономические факторы:

- нарастание структурных дисбалансов в экономике, повышающих уязвимость банковского сектора;
- недостаточный уровень развития банковской системы;
- негативная динамика национальных макроэкономических показателей и внешнеэкономической конъюнктуры, в т.ч. внешние шоки;
- неадекватная и неэффективная денежно-кредитная политика;
- несовершенство системы банковского надзора и регулирования (нормативно-законодательной базы, бухгалтерского учёта, стандартов по раскрытию информации и т.д.);
- низкий уровень развития системы страхования вкладов;
- существенная асимметрия информации на рынке банковских услуг и т.д.

Микроэкономические факторы:

- негативные изменения ожиданий вкладчиков;
- недостатки в менеджменте банков;
- непродуманная и неосторожная кредитная политика банков, ошибочные стратегии на финансовом рынке;
- принятие чрезмерных рисков;
- недостатки в организации риск-менеджмента и внутреннего контроля;

- мошенничество, коррупция;
- и т.д.

Усиление нестабильности функционирования банковских систем увеличивает риск банковских кризисов.

Банковский кризис — стремительное и масштабное ухудшение качества банковских активов, резкое снижение или утрата ликвидности банками, что приводит к неспособности части банков или банковской системы в целом выполнять базовые функции — денежные расчеты и трансформацию сбережений в инвестиции.

Виды банковских кризисов:

1) По степени влияния на экономику:

- *кризис на микроуровне* — банкротство ограниченного числа банков, кризис не распространяется на всю финансовую систему и не вызывает крупномасштабных макроэкономических последствий;

- *кризис на макроуровне* — массовое банкротство банков, негативное влияние на макроэкономические показатели развития страны – экономический рост, доходы, уровень безработицы и т.п.;

- *кризис, приводящий к дестабилизации всей финансовой системы* — к полномасштабной бюджетно-финансовой дестабилизации, высокой инфляции, демонетизации экономики и т.д.

2) По форме проявления:

- *латентный кризис* — ситуация, когда значительная часть банковских институтов несостоятельна, но продолжает функционировать;

- *открытый кризис* — банковские банкротства.

3) По масштабу:

- *локальный кризис* — охватывает либо отдельные сектора банковской системы, либо отдельные регионы внутри страны;

- *системный кризис* — несостоятельность большей части банковской системы.

*Банковские кризисы несут в себе значительные издержки, связанные не только с непосредственными затратами на реструктуризацию банковского сектора, но и с их негативным воздействием на экономическую деятельность в целом, так как банковский сектор не может более эффективно выполнять свои функции. В связи с этим большое значение для стабильного развития страны имеет оценка и прогнозирование уровня неустойчивости банковских систем. В настоящее время такое прогнозирование осуществляется на основе *оценки финансовой стабильности* в рамках отдельной страны или региона.*

Для оценки финансовой стабильности в мировой практике используется набор индикативных показателей, которые отражают состояние не только финансового, но и остальных секторов экономики. Тем самым учитываются изменения макроэкономических факторов, существенно влияющих на финансовую систему.

2 Модификация регулирующей функции центральных банков

Система регулирующей и надзорной деятельности государства в области банковского дела состоит из двух подсистем: банковского регулирования и банковского надзора.

Банковское регулирование предполагает целенаправленное воздействие государства на деятельность банков посредством:

- создания законодательной и нормативной базы банковской деятельности;
- разработки концепции развития банковской системы и программы ее реализации;
- формирования необходимых условий для развития рынка банковских услуг и прежде всего инфраструктуры банковского бизнеса;
- внедрения системы страхования банковских вкладов;
- моделирования системы государственных гарантий банковской деятельности;
- регулирования деятельности иностранных банков на своей территории, и т.д.

Банковский надзор — это контроль надзорного органа за соблюдением банками требований законодательных и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность. Он состоит из следующих компонентов:

- надзор на стадии формирования банков (регистрация и лицензирование);
- надзор за их повседневной, текущей деятельностью (текущий надзор);
- надзор за реорганизацией и ликвидацией банков.

В настоящее время в части развития регулирующей функции центральных банков актуальным является решение следующих вопросов.

1) Развитие наряду с функцией микропруденциального регулирования и надзора функции макропруденциального регулирования и надзора центрального банка.

Пруденциальное регулирование — предусмотренная законодательством деятельность центрального банка по установлению определенных разрешительных требований, финансовых нормативов, требований к представлению отчетности, которые должны соблюдаться кредитными организациями.

Цель пруденциального регулирования — с помощью экономически обоснованных требований, закрепленных в пруденциальных нормах, обеспечить стабильность и надежность как отдельно взятого банка, так и банковской системы в целом, защитить интересы клиентов банка.

Пруденциальный надзор — это надзор со стороны центрального банка за соблюдением требований пруденциальных норм.

Микропруденциальное регулирование направлено на обеспечение устойчивости конкретного кредитно-финансового института, минимизацию рисков на уровне отдельного банка (что должно обеспечить, в том числе, стабильное функционирование банковской системы в целом).

Его цель — защита интересов инвесторов и вкладчиков.

Микропруденциальное регулирование нацелено на обеспечение устойчивости банков к внешним рискам и не предполагает анализа внутренних рисков, не учитывает системного значения отдельных банков. Таким образом, *микропруденциальный подход не позволяет обеспечить устойчивость всей финансовой системы*, и глобальный финансовый кризис 2008 года наглядно это продемонстрировал.

Макропруденциальное регулирование предполагает разработку комплекса мер по обеспечению условий для стабильного функционирования всей финансовой системы, включая банковскую систему.

Его цель — избежание негативного влияния процессов в денежно-кредитной сфере на экономический рост и другие макроэкономические показатели. В частности, к задачам макропруденциальной политики чаще всего относят:

- поддержание устойчивости финансовой системы к агрегированным шокам, включая рецессию и внешние шоки;

- ограничение избыточных финансовых рисков, принимаемых на себя финансовой системой в целом;

- сглаживание финансового цикла — предотвращение формирования «пузырей» на рынках финансовых активов, если они несут потенциальную угрозу устойчивости финансовой системы или будут иметь существенные отрицательные эффекты для финансового сектора.

Макропруденциальное и микропруденциальное регулирование взаимосвязаны.

Изменения подходов к организации системы пруденциального регулирования и надзора обусловлены уроками глобального финансового кризиса, который показал неспособность современных финансовых рынков к саморегулированию и наличие у них так называемых *регуляторных лагун* — сегментов рынка, не подпадающих под какое-либо регулирующее воздействие. Включение в перечень полномочий центрального банка задач по поддержанию макрофинансовой стабильности, предотвращению возникновения ценовых «пузырей» на рынках активов *теоретически требует, чтобы центральный банк регулировал деятельность всех финансовых посредников.*

В связи с этим большинство центральных банков разрабатывают и внедряют системы макропруденциального анализа с целью мониторинга макроэкономической ситуации, выявления дисбалансов в денежно-кредитной сфере и разработки мероприятий по предотвращению системных рисков.

Однако полномочия макропруденциального регулирования распределяются в различных странах по-разному.

2) Изменение регулирующей функции центрального банка в рамках интегрированного подхода к финансовому регулированию.

Основные подходы к организации финансового регулирования:

1) *дифференцированный подход*, который можно подразделить на:

- институциональный подход — регулирование дифференцировано в зависимости от видов финансовых институтов, т.е. существуют отдельные регуляторы для банков, страховых компаний, участников рынка ценных бумаг и т.п.;

- функциональный подход — существует специфика регулятивных требований и методов для различных видов деятельности на финансовом рынке или групп финансовых инструментов;

2) *интегрированный подход* — объединение регулятивных функций государственных органов, их направленность не на установление специфических регулятивных правил для различных типов финансовых посредников, а на решение более общих задач — обеспечение стабильности финансового рынка и ограничение рисков его участников независимо от выполняемых ими функций и принадлежности к тому или иному типу.

Одной из важнейших проблем государственного регулирования финансовой сферы на современном этапе является *проблема перехода от дифференцированного к интегрированному регулированию финансовых рынков*, в частности, создание *мегарегуляторов* и повышение эффективности их деятельности.

Это обусловлено тем, что *модель финансового регулирования, основанная на дифференцированном подходе, перестала соответствовать изменившимся требованиям в данной области*, поскольку:

- не учитывает новых тенденций развития финансовых рынков: универсализация деятельности финансовых посредников на открытых и либерализированных рынках; финансовая конгломерация, включающая создание многопрофильных финансовых холдингов, финансовых супермаркетов и интегрированных финансовых продуктов; перекрестные предложения финансовых продуктов разными видами финансовых посредников, секьюритизация финансовых продуктов и т.д.;

- является дорогой и излишне усложненной;

- способствует постепенному перемещению рыночной активности от наиболее регулируемых посредников (банков) к наименее регулируемым (инвестиционным компаниям, хеджевым фондам и т.п.). Это явление получило название «регулятивный арбитраж».

3 Проблемы и пути совершенствования регулирования банковской деятельности

Основные проблемы банковского регулирования и надзора в условиях глобализации:

- *необходимость ужесточения требований к деятельности банков со стороны регулирующих органов в связи с ростом финансовых и операционных рисков в условиях глобализации (для обеспечения стабильного функционирования каждого банка);*

- *отсутствие эффективного механизма предотвращения угроз нарушения системной стабильности банковских систем, обусловленных дополнительными рисками банковского сектора в условиях глобализации и не всегда учитываемых надзорной практикой;*

- *необходимость предотвращения оппортунистического поведения коммерческих банков в условиях глобальной экономики. В основе любого*

оппортунистического поведения лежат асимметрия информации и неопределенность. К числу форм оппортунистического поведения банков можно отнести: отсутствие транспарентности банков, недобросовестную рекламу, сокрытие реальной процентной ставки по кредитам, недобросовестное поведение в отношении потребителей (например, навязывание обязательных дополнительных продуктов), недобросовестную конкуренцию (например, распространение дискредитирующей информации), совершение сомнительных операций, коррупцию и т.д.;

- *неадекватность или запоздалость действий национальных органов банковского регулирования, направленных на внутренние и внешние угрозы нарушения системной стабильности банковских систем.* Эта проблема особенно остро проявилась в процессе развития мирового финансового кризиса 2008 года;

- *отставание процессов интернационализации банковского регулирования от интернационализации деятельности самих банков.*

Направления совершенствования банковского регулирования и надзора в условиях глобализации:

1) *развитие интегрированного подхода к регулированию банковской деятельности*, усиление регулирующей роли центрального банка, создание мегарегуляторов.

Мегарегулятор — консолидированная модель регулирования и надзора в финансовой сфере, которая основана на полной или частичной интеграции надзорных полномочий в одном или двух ведомствах.

На практике основными формальными признаками мегарегулятора являются следующие:

- он регулирует деятельность не менее двух видов финансовых посредников;

- применяет единый подход к регулированию всех субъектов финансового рынка.

Можно выделить следующие подходы к организации мегарегулятора:

- сосредоточение функций мегарегулятора в центральном банке;

- создание отдельного мегарегулятора и разделение его полномочий с центральным банком;

- модель «двух вершин» (Twin Peaks model), который предполагает наличие двух тесно взаимодействующих регуляторов;

2) *направленность банковского регулирования и надзора на поддержание в первую очередь системной стабильности в банковском и финансовом секторе;*

3) *усиление надзора за функционированием системно значимых банков и финансовых институтов* в целях прогнозирования и раннего предотвращения финансовых потрясений, в том числе за функционированием *глобальных системно значимых банков и финансовых институтов;*

4) *переход на международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности*, что является важнейшей предпосылкой повышения эффективности регулирования и банковского надзора;

5) **развитие аналитического аппарата оценки финансовой устойчивости отдельных кредитных организаций и банковского сектора в целом**, разработка системы показателей, позволяющих получить адекватную обобщенную характеристику степени финансовой стабильности и моделей прогнозирования ее изменений;

6) **развитие риск-ориентированного надзора** с учетом повышения роли трансграничного движения капитала и внешних шоков, включая разработку адекватной методологии и методик комплексного системного риска на национальном и международном уровне. Работа по построению методик ведется, в частности, МВФ и Всемирным банком;

7) **интернационализация регулирования банковской деятельности** — основное направление совершенствования в условиях глобализации.

Развитие интернационализации банковского регулирования осуществляется *по следующим основным направлениям*:

- совершенствование институционального механизма международного банковского регулирования и надзора;
- разработка, внедрение в банковскую деятельность и совершенствование международных стандартов.

Совершенствование институционального механизма международного банковского регулирования и надзора

Процесс международной гармонизации в сфере финансового и банковского регулирования и надзора с институциональной точки зрения представлен международными финансовыми организациями и комитетами разных уровней.

Ведущим международным институтом, ответственным за обеспечение стабильности мировой финансовой системы, является *МВФ*.

Главным координатором реформирования международной финансовой системы, центром согласования и принятия стратегических решений стала *G-20*, саммиты которой с 2008 г. начали проводиться на уровне глав государств.

По инициативе *G-20* на базе Форума по финансовой стабильности в 2009 году был создан *Совет по финансовой стабильности (FSB)*. FSB подотчетен *G-20*, в его обязанности входит разработка системы раннего предупреждения кризисных ситуаций совместно с МВФ. Согласно Уставу, FSB призван решать две основные задачи:

- координировать на международном уровне деятельность национальных финансовых регуляторов и институтов международной стандартизации для развития и внедрения эффективной регулятивной и надзорной финансовой политики;
- стимулировать внедрение национальными финансовыми регуляторами принципов макроэкономического надзора и антициклического регулирования.

Принятые на саммитах *G-20* стратегические решения через FSB передаются *институтам международной стандартизации (SSB)*. Последние включают регуляторы различных секторов финансовых систем и рынков — Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS), Международную организацию комиссий по ценным бумагам (IOSCO), Совет по международным стандартам

финансовой отчетности (IASB), Международный комитет страховых надзорных органов (IAIS), Комитет по платежам и расчетным системам (CPSS) и др. Институты международной стандартизации совместно с FSB разрабатывают рекомендации и готовят аналитические доклады по отдельным направлениям реформы финансового регулирования, а также оценке выполнения решений и результатам мониторингов финансовых систем.

Ключевым институтом, занимающийся унификацией важнейших существующих в мире правил надзора за банковской деятельностью, а в перспективе — и правил надзора за всем финансовым рынком, является **Базельский комитет по банковскому надзору**. Он был создан при Банке международных расчетов (БМР) в 1974 г., его целью является разработка рекомендаций по совершенствованию банковского надзора и унификации требований к финансовому регулированию в разных странах.

2) Разработка, внедрение в банковскую деятельность и совершенствование международных стандартов

Основными документами Базельского комитета являются «Международная гармонизация расчета и стандартов капитала» (Базель I, 1988 г.); «Основные принципы эффективного банковского надзора» (1997 г., пересмотрены в 2006 г.), «Новые соглашения достаточности капитала» (Базель II, 2004 г.), «Международные стандарты по оценке риска ликвидности, стандартам и мониторингу» (2009 г.), «Глобальные регулятивные стандарты по повышению устойчивости банков и банковских систем» (Базель III, 2010 г., с изменениями 2011 г.).

Цель Базеля III — решение проблем, вскрывшихся в ходе кризиса 2008 г.

Соглашения Базеля III направлены:

- на усиление глобального регулирования в отношении достаточности капитала и ликвидности с целью повышения устойчивого банковского сектора перед возможными кризисами;
- снижение зависимости банковской системы от цикличности;
- повышение уровня управления рисками и общего уровня управления, а также степени прозрачности работы банков и раскрытия ими информации;
- укрепление устойчивости системно значимых банков, осуществляющих трансграничные операции.

Эти реформы имеют как микропруденциальную направленность (на повышение уровня устойчивости отдельной банковской организации к потрясениям в периоды стресса), так и макропруденциальную — на снижение системных рисков, в том числе в периоды их проциклических усилений.

Содержание нововведений Базеля III:

1) Усиление требований к капиталу банка:

- повышение качественных требований к структуре капитала;
- ужесточение требований к достаточности капитала;
- создание двух буферов капитала: консервации и контрциклического.

2) Введение новых нормативных требований по ликвидности:

- показателя краткосрочной ликвидности или ликвидного покрытия (LCR), который позволяет оценивать, располагает ли банк возможностями продолжать свою деятельность в течение ближайших 30 дней при развитии ситуации по стрессовому сценарию;

- показателя чистого стабильного фондирования (NSFR), который определяется как отношение имеющихся в наличии стабильных источников финансирования к необходимому объему стабильного финансирования и позволяет оценить ликвидность банка с временным горизонтом в 1 год.

3) Введение показателя «леверидж» — это отношение капитала банка к совокупному объему его балансовых и внебалансовых активов, не взвешенных по уровню риска. Вводится с целью повышения качества капитала и предотвращения избыточной доли заемных средств в банковском секторе.

4) Новые методики и подходы к измерению рисков. Предполагают значительное ужесточение и рост требований относительно покрытия рисков по торговым портфелям банков, сделок с производными ценными бумагами (деривативами) и операций по секьюритизации активов. Выдвинуты новые требования к методике расчета величины под риском (VaR).

5) Повышение требований к раскрытию информации и управлению рисками.

6) Ужесточение регулирования глобальных системно значимых финансовых институтов, в частности, банков. Введены дополнительные требования к уровню достаточности капитала глобальных системно значимых банков.

Влияние глобализации на деятельность коммерческих банков

(опорный конспект лекции)

1 Влияние финансовой глобализации на деятельность коммерческих банков

Финансовая глобализация определила необходимость кардинальных изменений, затронувших как банковский рынок в целом, так и основы деятельности коммерческих банков (содержание и организацию банковской деятельности).

Влияние финансовой глобализации на содержание банковского бизнеса;

- расширение возможностей для ведения бизнеса;
- усиление инновационного характера банковского бизнеса;
- усиление банковской конкуренции — между национальными и иностранными банками на национальных рынках, между банками разных стран на международных рынках, между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями на национальных и международных рынках, между транснациональными банками;
- монополизация банковской деятельности;
- стандартизация банковской деятельности.

Влияние финансовой глобализации на организацию деятельности банков;

1) *Формирование и реализация банками международных рыночных стратегий.*

Основные виды стратегий международной деятельности банков:

- а) мультинациональная стратегия — стратегия, ориентированная на ситуацию в отдельной стране;
- б) глобальная стратегия — присуща банкам, функционирующим на глобальных либо находящимся на этапе глобализации рынках и подразумевает применение единой базовой стратегии конкуренции во всех странах.

2) *Использование банками финансовых технологий глобального масштаба.*

Процесс глобализации банковских систем стимулирует развитие и внедрение глобальных по масштабу финансовых технологий:

- система СВИФТ — Общество мировой межбанковской финансовой коммуникации (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, S.W.I.F.T.);

- «Закрытая группа пользователей под руководством члена S.W.I.F.T.» (MACUG — позволяет банкам обеспечить прямой доступ к системе для их корпоративных клиентов;

- CLS Group Holdings AG — международная межбанковская система, созданная с целью упорядочения международного обмена валютой и снижения рисков, которые существуют в этой сфере;

- Система Euroclear — крупнейшая расчетно-клиринговая система, осуществляющая расчеты по сделкам с фондовыми активами и ответственное хранение ценных бумаг;

- и т.д.

3) *Применение новых бизнес-моделей развития.*

4) *Изменение организации обслуживания клиентов* — развитие каналов дистанционного банковского обслуживания и т.д.

5) *Изменение структуры банковских услуг* — сокращение доли традиционных банковских операций и услуг в пользу увеличения новых, отвечающих качественно изменившимся запросам клиентов (резидентов и нерезидентов) и условиям функционирования на глобализирующихся рынках; постепенное уменьшение роли депозитных операций; изменение структуры активных операций; развитие международных банковских операций по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов.

2 Проблемы функционирования банков в условиях глобализации

Изменение вследствие глобализации экономической среды, в которой функционируют банки, развитие международной деятельности банков, привели к возникновению целого ряда проблем. К ним можно отнести:

1) значительное повышение рисков банковской деятельности;

2) проблемы формирования конкурентных преимуществ банков. Основными направлениями формирования конкурентных преимуществ банков выступают:

- развитие клиентоориентированного подхода;

- активное использование инноваций;

- создание новых подходов и стратегий развития;

- развитие технологий реинжиниринга бизнес-процессов;

- высокое качество банковских продуктов и услуг;

- прозрачность ценообразования, деятельности и отчетности;

- и т.д.

3) снижение ликвидности банков;

4) снижение доверия к банкам;

5) снижение доходности традиционных операций по обслуживанию клиентов;

б) рост теневого банковского бизнеса. Объемы операций теневого банковского бизнеса на протяжении многих лет постоянно растут. По данным Европейского фонда финансовой стабильности (ЕФФС) фонды теневой мировой банковской системы составляют примерно 75 трлн евро, т.е. сумму, лишь ненамного меньше объема общемирового ВВП. При этом 34% нелегальных средств обращается в Европе и 33% — в США.

По оценкам МВФ, теневая банковская система США начала складываться с конца 1980-х годов и к 2007 г. приобрела громадные масштабы. Накануне кризиса 2007-2009 гг. она достигла порядка 20 трлн долл., что почти в два раза превышало размеры традиционной банковской системы, составлявшей в тот период около 11 трлн долл.

Ограничения банковского кредита во время глобального финансового кризиса способствовали росту теневой банковской деятельности. По оценкам, более 50% сумм, на которые кредитуются крупные предприятия, — отмываемые «теневые» средства;

7) оффшоризация банковского бизнеса. Значительную часть рынка международных кредитов занимают операции на рынках в *оффшорных центрах* — финансовых центрах, предоставляющих налоговые и другие льготы банкам, зарегистрированным в стране их расположения;

8) проблемы организации и развития деятельности банков развивающихся стран.

Тематика семинарских занятий по учебной дисциплине «Проблемы банковской системы в условиях глобализации»

Тема 1. Финансовая глобализация, ее причины и последствия

1. Сущность финансовой глобализации, ее взаимосвязь с процессами интернационализации и интеграции.
2. Причины развития и формы проявления финансовой глобализации.
3. Последствия финансовой глобализации для национальных экономик и мирового хозяйства.
4. Международная финансовая нестабильность как следствие финансовой глобализации.

Тема 2. Развитие процессов глобализации банковских систем

1. Сущность и факторы банковской глобализации, ее основные формы и модели развития.
2. Тенденции развития глобализации банковской деятельности.
3. Последствия глобализации банковских систем.
4. Проблемы развития банковских систем, обусловленные влиянием глобализационных процессов.

Тема 3. Проблемы иностранного участия в национальных банковских системах

1. Масштабы и тенденции иностранного участия в национальных банковских системах.
2. Особенности политики развитых стран в отношении иностранного и транснационального банковского капитала.
3. Регулирование иностранного участия в банковских системах развивающихся стран.
4. Позитивные и негативные последствия иностранного участия в национальных банковских системах.

Тема 4. Проблемы проведения денежно-кредитной политики центральным банком в условиях глобализации

1. Влияние финансовой глобализации на инфляционные процессы в национальных и мировой экономиках.
2. Направления воздействия финансовой глобализации на формирование и проведение денежно-кредитную политику центральных банков.
3. Особенности и проблемы денежно-кредитной политики развитых стран на современном этапе.
4. Особенности и проблемы денежно-кредитной политики развивающихся стран на современном этапе.

Тема 5. Изменение подходов к регулированию банковской деятельности в условиях глобализации

1. Причины усиления нестабильности и уменьшения эффективности регулирования банковских систем в условиях глобализации.
2. Сущность, виды и причины развития банковских кризисов.
3. Модификация регулирующей функции центральных банков в условиях глобализации.
4. Направления совершенствования банковского регулирования и надзора на национальном уровне.
5. Необходимость и пути интернационализации регулирования банковской деятельности.

Тема 6. Влияние глобализации на деятельность коммерческих банков

1. Влияние финансовой глобализации на содержание банковского бизнеса.
2. Влияние финансовой глобализации на организацию деятельности коммерческих банков.
3. Проблемы функционирования коммерческих банков, обусловленные развитием глобализационных процессов.

Тема 7. Проблемы функционирования банков Республики Беларусь в условиях интеграции, глобализации и влияния внешних шоков

1. Влияние интеграционных и глобализационных процессов на банковскую систему Республики Беларусь, масштабы иностранного участия в ней.
2. Особенности и проблемы денежно-кредитной политики Национального банка Республики Беларусь на современном этапе.
3. Развитие функции макропруденциального регулирования Национального банка Республики Беларусь, внедрение интегрированного подхода к регулированию финансового рынка.
4. Проблемы развития банковского бизнеса в условиях интеграции в рамках ЕАЭС и развития глобализации.
5. Влияние внешних шоков на функционирование белорусской банковской системы, регулирование системных банковских рисков.

Тематика рефератов и докладов по учебной дисциплине «Проблемы банковской системы в условиях глобализации»

1. Финансовая глобализация, причины ее развития и формы проявления.
2. Региональная и глобальная финансовая интеграция, их взаимосвязь.
3. Влияние финансовой глобализации на международную денежную и финансовую стабильность.
4. Причины и последствия развития глобализационных процессов в сфере банковской деятельности.
5. Формы и модели развития банковской глобализации.
6. Транснациональные банки, их виды и особенности деятельности.
7. Направления развития транснационализации банковского бизнеса.
8. Влияние банковской глобализации на функционирование национальных банковских систем.
9. Влияние банковской глобализации на организацию деятельности транснациональных банков.
10. Системные банковские кризисы, их взаимосвязь с процессами финансовой глобализации.
11. Причины и пути расширения иностранного участия в национальных банковских системах.
12. Особенности политики развитых стран в отношении иностранного и транснационального банковского капитала.
13. Особенности политики развивающихся стран в отношении иностранного и транснационального банковского капитала.
14. Последствия иностранного участия в национальных банковских системах.
15. Особенности инфляционных процессов в условиях глобализации.
16. Каналы экспорта и импорта инфляции.
17. Влияние финансовой глобализации на формирование и реализацию денежно-кредитной политики центральных банков.
18. Трансформация монетарных целей центральных банков в условиях глобализации.
19. Особенности денежно-кредитной политики развитых стран в условиях глобализации.
20. Особенности и проблемы денежно-кредитной политики ФРС США, ее влияние на экономику других стран.
21. Особенности и проблемы денежно-кредитной политики Европейского центрального банка.
22. Особенности денежно-кредитной политики развивающихся стран в условиях глобализации.

23. Монетарная политика Народного банка Китая на современном этапе, ее воздействие на мировой экономический рост.

24. Влияние финансовой глобализации на денежно-кредитную политику Банка России.

25. Недостатки монетарного регулирования центральных банков развитых и развивающихся стран в современных условиях.

26. Проблемы определения целей денежно-кредитной политики в условиях глобализации.

27. Проблемы совершенствования инструментария денежно-кредитного регулирования в условиях глобализации.

28. Причины усиления нестабильности банковских систем в условиях глобализации.

29. Внешние факторы развития кризисных явлений в банковском секторе экономики.

30. Проблемы макропруденциального регулирования деятельности банков в условиях глобализации.

31. Проблемы перехода к интегрированному регулированию финансовой деятельности в современных условиях.

32. Направления совершенствования банковского регулирования и надзора в условиях глобализации.

33. Направления развития интернационализации регулирования банковской деятельности на современном этапе.

34. Проблемы совершенствования институционального механизма международного банковского регулирования и надзора в условиях глобализации.

35. Совершенствование международных стандартов в области банковского регулирования и надзора на основе рекомендаций Базеля III.

36. Влияние глобализационных процессов на регулирование деятельности банков Национальным банком Республики Беларусь.

37. Влияние финансовой глобализации на развитие банковских инноваций.

38. Развитие конкуренции на национальных и международных банковских рынках в условиях глобализации.

39. Причины и направления стандартизации банковской деятельности в условиях глобализации.

40. Формирование и реализация банками международных рыночных стратегий.

41. Изменение организации обслуживания клиентов и структуры банковских услуг в условиях глобализации.

42. Проблемы формирования конкурентных преимуществ банков в условиях развития интеграционных и глобализационных процессов.

43. Проблемы оффшоризации банковского бизнеса.

44. Влияние внешних факторов на функционирование банковской системы Республики Беларусь.
45. Направления интернационализации деятельности белорусских банков.
46. Иностранное участие в банковской системе Республики Беларусь, его масштабы и регулирование.
47. Развитие инфляции в экономике Республики Беларусь, ее внешние факторы.
48. Разработка монетарной политики Республики Беларусь в условиях интеграции в рамках ЕАЭС и развития глобализационных процессов.
49. Особенности организации банковского надзора и регулирования в Республике Беларусь.
50. Проблемы макропруденциального регулирования Национального банка Республики Беларусь.
51. Развитие функций мегарегулятора Национального банка Республики Беларусь.
52. Внедрение регулятивных норм Базель III в банковской системе Республики Беларусь.
53. Развитие инноваций в банковской системе Республики Беларусь.
54. Влияние внешних шоков на функционирование банковской системы Республики Беларусь.

**ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
«ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ
ГЛОБАЛИЗАЦИИ»**

1. Интернационализация и интеграция в финансовой сфере, их преимущества и негативные последствия.
2. Причины и сущность финансовой глобализации, ее влияние экономику, финансовые рынки и институты.
3. Интернационализация и глобализация банковской деятельности.
4. Факторы банковской глобализации.
5. Формы глобализации банковской деятельности.
6. Тенденции развития банковской глобализации.
7. Транснациональные банки, их характеристика.
8. Иностранное участие в банковских системах. Методы выхода банков на зарубежные рынки.
9. Регулирование иностранного участия в банковских системах развитых стран
10. Особенности политики развитых стран в отношении допуска иностранного капитала в национальные банковские системы.
11. Последствия иностранного участия в национальных банковских системах.
12. Последствия глобализации банковской деятельности.
13. Проблемы глобализации банковской деятельности.
14. Влияние финансовой глобализации на инфляцию.
15. Влияние финансовой глобализации на денежно-кредитную политику центральных банков.
16. Особенности денежно-кредитной политики ФРС США и ЕЦБ на современном этапе, ее влияние на другие страны.
17. Проблемы повышения эффективности денежно-кредитной политики в условиях глобализации.
18. Проблемы определения целей денежно-кредитной политики на современном этапе глобализации.
19. Причины усиления нестабильности банковских систем в условиях глобализации.
20. Макро- и микроэкономические факторы возникновения кризисных явлений в национальной банковской системе, подходы к оценке финансовой стабильности в стране.
21. Сущность и виды банковского кризиса.
22. Проблемы закрепления за центральным банком функций пруденциального регулирования и надзора.

23. Проблемы развития функции макропруденциального регулирования центрального банка.

24. Проблемы развития интегрированного подхода к финансовому регулированию и создания мегарегулятора.

25. Проблемы банковского надзора и регулирования в условиях глобализации.

26. Направления совершенствования банковского регулирования и надзора в условиях глобализации.

27. Совершенствование институционального механизма международного банковского регулирования и надзора.

28. Проблемы внедрения в банковскую деятельность международных стандартов.

29. Новые регулятивные нормы, содержащиеся в соглашениях Базель III.

30. Влияние финансовой глобализации на содержание банковского бизнеса.

31. Влияние финансовой глобализации на организацию банковского бизнеса.

32. Проблемы функционирования коммерческих банков в условиях глобализации.

33. Иностранное участие в банковской системе Республики Беларусь, его масштабы и регулирование

34. Особенности и проблемы денежно-кредитной политики Национального банка Республики Беларусь на современном этапе.

35. Организация банковского надзора и регулирования в Республике Беларусь.

36. Внедрение интегрированного подхода к регулированию белорусского финансового рынка.

37. Развитие инноваций в банковской системе Республики Беларусь, изменение структуры банковских услуг.

38. Влияние внешних шоков и регулирование системных банковских рисков в Республике Беларусь.

**ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ»
для иностранных магистрантов**

1. Причины и сущность финансовой глобализации, ее влияние экономику, финансовые рынки и институты.
2. Глобализация банковской деятельности, тенденции ее развития.
3. Факторы и формы глобализации банковской деятельности.
4. Транснациональные банки, их характеристика.
5. Политика стран в отношении допуска иностранного капитала в национальные банковские системы.
6. Последствия иностранного участия в национальных банковских системах.
7. Последствия глобализации банковской деятельности.
8. Влияние финансовой глобализации на инфляционные процессы и денежно-кредитную политику центральных банков.
9. Особенности денежно-кредитной политики ФРС США и Европейского центрального банка на современном этапе, ее влияние на другие страны.
10. Проблемы определения целей и повышения эффективности денежно-кредитной политики центральных банков в условиях глобализации.
11. Причины усиления нестабильности банковских систем в условиях глобализации.
12. Сущность и виды банковского кризиса.
13. Развитие интегрированного подхода к финансовому регулированию, проблемы создания мегарегулятора.
14. Проблемы и направления совершенствования банковского надзора и регулирования в условиях глобализации.
15. Проблемы внедрения в банковскую деятельность международных стандартов.
16. Влияние финансовой глобализации на развитие банковского бизнеса.

Учреждение образования
«Белорусский государственный экономический университет»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ УПРАВЛЯЕМОЙ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ МАГИСТРАНТОВ**

**по дисциплине: «Проблемы банковской системы в условиях
глобализации»**

для специальностей 1-25 80 03 «Финансы, денежное обращение и кредит»,
1-25 81 04 «Финансы и кредит», специализации «Деятельность банков и
небанковских кредитно-финансовых организаций на финансовом рынке»

СОСТАВИТЕЛЬ:

Кузьменко Галина Семеновна, доцент кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»;

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
1 Структура управляемой самостоятельной работы магистрантов по дисциплине «Проблемы банковской системы в условиях глобализации».....	6
2 Методика выполнения управляемой самостоятельной работы магистрантов.....	8
3 Учебно-методические материалы по организации управляемой самостоятельной работы магистрантов.....	9
Приложение А Образец титульного листа выполненных заданий по управляемой самостоятельной работе студентов.....	17

ВВЕДЕНИЕ

Самостоятельная работа магистрантов представляет собой вид учебной деятельности обучающихся в процессе освоения образовательных программ II ступени высшего образования, осуществляемой самостоятельно вне аудитории (в библиотеке, в домашних условиях и т.д.) с использованием различных средств обучения и источников информации. Управляемая самостоятельная работа – это самостоятельная работа магистрантов, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя и контролируемая им на определенном этапе обучения.

Управляемая самостоятельная работа призвана обеспечить переход с обучения на самообучение магистрантов, снизить аудиторную нагрузку как преподавателя, так и студента. Целью управляемой самостоятельной работы является целенаправленное обучение основным навыкам и умениям для выполнения самостоятельной работы, целями которой являются активизация учебно-познавательной деятельности обучающихся, формирование у них умений и навыков самостоятельного приобретения и обобщения знаний, применения их на практике, а также саморазвития и самосовершенствования.

Управляемая самостоятельная работа является важной составной частью учебного процесса магистрантов и должна обеспечиваться доступным и качественными научно-методическими материалами, сопровождаться эффективной системой контроля и способствовать усилению практической направленности обучения.

Управляемая самостоятельная работа магистрантов по дисциплине «Проблемы банковской системы в условиях глобализации» соответствует требованиям учебной программы по курсу «Проблемы банковской системы в условиях глобализации» для специальности 1-25 80 03 «Финансы, денежное обращение и кредит».

На освоение учебного материала в рамках управляемой самостоятельной работы отведено 18 учебных часов (12 часов лекций, 6 часов практических занятий), что соответствует 69% аудиторных часов, предусмотренных учебным планом на изучение данной дисциплины.

В результате выполнения управляемой самостоятельной работы при изучении курса «Проблемы банковской системы в условиях глобализации» магистранты должны знать:

- содержание процессов интернационализации и интеграции в финансовой сфере, сущность финансовой глобализации, их влияние на развитие экономики и банковских систем;
- факторы, формы и тенденции развития глобализации банковской деятельности, проблемы иностранного участия в национальных банковских системах;

- влияние финансовой глобализации на денежно-кредитную политику центральных банков, проблемы повышения эффективности денежно-кредитной политики в современных условиях;
 - причины усиления нестабильности банковских систем в условиях глобализации, виды и особенности банковских кризисов;
 - направления модификации регулирующей функции центральных банков, проблемы и пути совершенствования регулирования банковской деятельности в условиях глобализации;
 - особенности и проблемы функционирования коммерческих банков в условиях глобализации;
- уметь:
- оценивать результаты исследований и публикаций в области функционирования банковских систем, сопоставлять аналитические материалы, данные информационных обзоров, отчетов по деятельности банковских систем и отдельных банков;
 - применять основные положения деятельности банковских систем в условиях глобализации к анализу их функционирования в отдельных странах;
- иметь навыки:
- анализа информации в области деятельности банков на национальных и международных рынках;
 - исследования проблем повышения эффективности функционирования центральных и коммерческих банков, банковских систем в целом, в условиях глобализации.

1 Структура управляемой самостоятельной работы магистрантов по дисциплине «Проблемы банковской системы в условиях глобализации»

№ п/п	Тема и содержание	Объем часов, лекции/ практ. занятия	Цель	Форма контрольного мероприятия
1	2	3	4	5
1	<p>Финансовая глобализация, ее причины и последствия Интернационализация и интеграция в финансовой сфере Сущность финансовой глобализации, ее влияние на экономические процессы и институты</p>	1/3	Сформировать умения и навыки изучения сущности, факторов, форм и последствий интернационализации, интеграции и глобализации в финансовой сфере, анализу их влияния на развитие экономических процессов и институтов	Защита учебных заданий, рефератов, тесты
2	<p>Развитие процессов глобализации банковских систем Интернационализация и глобализация в банковской сфере Факторы и формы банковской глобализации Тенденции развития глобализации банковской деятельности Проблемы иностранного участия в национальных банковских системах Последствия и проблемы глобализации банковских систем</p>	3/2	Сформировать умения и навыки изучения сущности интеграционных и глобализационных процессов в банковской сфере, анализа факторов, форм и тенденций глобализации банковской деятельности, присутствия иностранного капитала в банковских системах стран и последствий такого присутствия, проблем глобализации банковских систем в современных условиях	Защита учебных заданий, рефератов, тесты

1	2	3	4	5
3	<p>Проблемы иностранного участия в национальных банковских системах Особенности политики стран в отношении иностранного и транснационального банковского капитала Политика развитых государств в отношении иностранного участия в национальных банковских системах Политика развивающихся стран в отношении иностранного банковского капитала Последствия иностранного участия в национальных банковских системах</p>	2/3	<p>Сформировать умения и навыки анализа влияния трансграничного движения банковского капитала на устойчивость и эффективность функционирования национальных банковских систем, подходов развитых и развивающихся стран к регулированию иностранного участия в национальных банковских системах, минимизации его негативных последствий; выявления проблем влияния присутствия иностранных и международных банков на стабильность национальных банковских и финансовых систем</p>	<p>Защита учебных заданий, рефератов, тесты</p>
4	<p>Проблемы проведения денежно-кредитной политики центральным банком в условиях глобализации Характеристика денежно-кредитной политики, ее цели и инструменты Влияние финансовой глобализации на инфляцию и ДКП Особенности ДКП в условиях глобализации Проблемы повышение эффективности ДКП в условиях глобализации</p>	3/2	<p>Сформировать умения и навыки анализа влияния финансовой глобализации на развитие процессов инфляции и эффективность денежно-кредитной политики центральных банков; изучения особенностей теоретических подходов, целей, методов и инструментов денежно-кредитного регулирования в условиях глобализации; выявления проблем повышения эффективности монетарного регулирования в условиях глобализации</p>	<p>Защита учебных заданий, рефератов, тесты</p>

5	<p>Изменение подходов к регулированию банковской деятельности в условиях глобализации Усиление нестабильности банковских систем, ее причины Модификация регулирующей функции центральных банков Проблемы и пути совершенствования регулирования банковской деятельности</p>	3/2	<p>Сформировать умения и навыки изучения причин усиления нестабильности банковских систем в условиях глобализации, изменения подходов к организации государственного регулирования банковских систем и финансовых рынков; анализа проблем и путей повышения эффективности регулирования банковской деятельности в условиях глобализации</p>	<p>Защита учебных заданий, рефератов, тесты</p>
6	<p>Влияние глобализации на деятельность коммерческих банков Влияние финансовой глобализации на деятельность коммерческих банков Проблемы функционирования банков в условиях глобализации</p>	1/3	<p>Сформировать умения и навыки анализа влияния финансовой глобализации на содержание и организацию деятельности коммерческих банков; овладеть навыками анализа проблем и направлений развития банковской деятельности в условиях глобализации</p>	<p>Защита учебных заданий, рефератов, тесты</p>
7	<p>Проблемы функционирования банков Республики Беларусь в условиях интеграции, глобализации и влияния внешних шоков Влияние внешних факторов и иностранного участия на функционирование банковской системы Республики Беларусь Особенности и проблемы ДКП Национального банка РБ Банковский надзор и регулирование, их развитие в Республике Беларусь Влияние интеграционных и глобализационных процессов на развитие банковского бизнеса в Беларуси</p>	3/3	<p>Сформировать умения и навыки анализа влияния интеграционных и глобализационных процессов на иностранное участие в банковской системе Республики Беларусь, эффективность денежно-кредитной политики Национального банка, развитие его функции макропруденциального регулирования и надзора в целях снижения системных рисков в банковской системе и на белорусском финансовом рынке; выявления проблем внедрения в деятельность белорусских банков международных стандартов, в частности, в рамках соглашений Базель III; анализа проблем развития банковского бизнеса в условиях усиления конкуренции и повышения рисков на национальном и международных финансовых рынках</p>	<p>Защита рефератов</p>

2 Методика выполнения управляемой самостоятельной работы студентов

Методика выполнения управляемой самостоятельной работы магистрантов по дисциплине «Организация и регулирование финансовых рынков» предполагает наличие отдельных заданий по каждой теме, рассматриваемой в рамках управляемой самостоятельной работы.

Задания разрабатываются с разными уровнями сложности:

- первый уровень (уровень представления) содержит задания на соотношение определений и понятий;
- второй уровень (уровень понимания) предполагает выполнение тестовых заданий, формулировку определений;
- третий уровень (уровень применения) предполагает заполнение таблиц, осуществление классификации, аргументирование ответов, решение задач, составление блок-схем и т.д.
- четвертый уровень (уровень творчества) предполагает решение нестандартных задач и ситуаций, разработку презентаций по заданным темам, самостоятельный поиск дополнительной информации, активное использование нормативно-правовой базы.

Задания могут иметь от одного до 10 вариантов. Варианты могут распределяться как по начальным буквам фамилий магистрантов, так по вариантам.

Выполненные задания оформляются магистрантами индивидуально в папке-скоросшивателе с титульным листом, согласно приложения А. Мультимедийные презентации необходимо высылать по электронной почте на электронный ящик преподавателя.

Задания выполняются и сдаются в сроки, которые регулируются разделом 1 данных методических указаний и непосредственно согласовываются с преподавателем.

3 Учебно-методические материалы по организации управляемой самостоятельной работы магистрантов

Задания по выполнению управляемой самостоятельной работы магистрантов

Тема 1. Финансовая глобализация, ее причины и последствия
--

Задание 1.

Вариант 1

1. Назовите основные виды международных финансовых рынков, сформированных в процессе финансовой глобализации. Дайте их краткую характеристику.
2. Количество международных слияний и поглощений банков увеличилось или уменьшилось после финансового кризиса 2008 года? Почему?
3. Перечислите позитивные последствия финансовой глобализации.

Вариант 2

1. Каковы причины международных слияний и поглощений банков?
2. На какие национальные макроэкономические показатели, по вашему мнению, влияет степень участия страны в финансовой глобализации?
3. Почему в качестве одного из основных негативных последствий финансовой глобализации называют усиление нестабильности функционирования банковских систем и финансовых рынков?

Задание 2. Тесты:

1. Банковская глобализация характеризуется:

1. присутствием иностранного капитала в национальной банковской системе
2. расширением международного бизнеса банков
3. снижением конкуренции на национальных рынках банковских услуг

2. К факторам глобализации банковской деятельности можно отнести:

1. развитие деятельности транснациональных корпораций
2. снижение прибыльности банковских операций на национальных рынках
3. дерегулирование финансовых рынков

3. Глобализация усиливает тенденцию монополизации банковского рынка:

1. да
2. нет

4. Транснациональные банки – это банки:

1. с национальным капиталом
2. с международным капиталом

5. Последствиями расширения иностранного участия в национальных банковских системах являются:

1. повышение стоимости банковских услуг
2. снижение концентрации банковского капитала в национальной банковской системе
3. развитие инновационных технологий в банковской сфере

6. Присутствие иностранного капитала может иметь негативные последствия для банковских систем развитых стран:

1. да
2. нет

Тема 2. Развитие процессов глобализации банковских систем
--

Задание 1.

Вариант 1

1. Почему развитие деятельности ТНК является важнейшим фактором банковской глобализации? Как осуществляется воздействие их функционирования на развитие международной деятельности банков?
2. Какие изменения организационной структуры и корпоративного управления транснациональных банков происходят под воздействием глобализации?
3. Какие позитивные последствия для страны имеет развитие деятельности собственных транснациональных банков? Какие меры их поддержки используются?

Вариант 2

1. В чем заключается специфика деятельности транснациональных банков по сравнению с национальными банками?
2. Какие показатели предлагаются в экономической литературе для оценки степени глобализации банковской системы страны?
3. Каковы основные отличия исламского банкинга от западной модели банковского бизнеса?

Задание 2. Тесты:

1. Развитие процессов глобализации в банковской сфере приводит:

1. к ускоренному развитию традиционных банковских услуг
2. изменению организационной структуры и корпоративного управления в транснациональных банках
3. снижению роли банковских систем развивающихся стран
4. снижению концентрации банковского капитала в международных финансовых центрах

2. В результате развития процессов глобализации:

1. увеличивается степень управляемости банковских систем национальными регуляторами
2. уменьшается степень управляемости банковских систем национальными регуляторами

3. В результате развития процессов глобализации:

1. снижается эффективность национальной денежно-кредитной политики, проводимой центральными банками
2. повышается эффективность национальной денежно-кредитной политики, проводимой центральными банками

4. Глобализация приводит:

1. к повышению темпов инфляции в национальных экономиках и мировом хозяйстве
2. снижению темпов инфляции в национальных экономиках и мировом хозяйстве

5. Финансовая глобализация оказывает влияние на денежно-кредитную политику по следующим направлениям:

1. увеличение степени предсказуемости среды проведения денежно-кредитной политики
2. увеличение независимости центрального банка страны при проведении денежно-кредитной политики
3. уменьшение возможности использования каналов трансмиссионного механизма
4. трансформация целей центрального банка

6. На современном этапе в экономической теории и на практике обосновывается необходимость достижения в качестве основной цели денежно-кредитной политики:

1. ценовой стабильности
2. финансовой стабильности
3. стабильности валютного курса

7. Режим таргетирования инфляции позволяет более гибко реагировать на внешние шоки, чем режимы таргетирования валютного курса и денежных агрегатов:

1. да
2. нет

Тема 3. Проблемы иностранного участия в национальных банковских системах

Задание 1.

Вариант 1

1. Каковы особенности политики Китая в отношении допуска иностранного капитала в национальную банковскую систему?
2. Какие негативные последствия возможны в случае допуска иностранного капитала в банковскую систему страны?

Вариант 2

1. Каковы особенности политики России в отношении допуска иностранного капитала в национальную банковскую систему?
2. Перечислите возможные позитивные последствия допуска иностранного капитала в банковскую систему страны.

Задание 2. Тесты:

1. Целью либерализации банковского законодательства в развитых странах является:

1. укрепление национальной банковской системы
2. создание благоприятных условий для международной экспансии собственных банков +
3. усиление конкуренции на национальном банковском рынке +

2. Наибольший удельный вес количества банков с иностранным участием сложился:

1. в развитых странах
2. развивающихся странах

3. Удельный вес численности иностранных банков намного выше их доли в совокупных активах банковских систем стран мира:

1. да +
2. нет

4. В развивающихся и постсоциалистических странах основной задачей регулирования иностранного участия в банковских системах является:

1. обеспечение выхода национальных банков на международные рынки
2. недопущение монополизации отдельных сегментов национального банковского рынка крупными иностранными банками
3. увеличение притока иностранного капитала в страну

5. Характерными особенностями деятельности иностранных банков на национальных банковских рынках являются:

1. использование межбанковского рынка в качестве основного источника заемных средств
2. использование большей части ресурсов для кредитования предприятий реального сектора экономики
3. значительный объем сделок в иностранной валюте и с нерезидентами
4. обслуживание предприятий мелкого и среднего бизнеса

6. К позитивным последствиям иностранного участия в национальной банковской системе можно отнести:

1. снижение стоимости банковских услуг
2. уменьшение конкуренции на банковском рынке
3. развитие новых банковских продуктов, услуг и технологий

7. К негативным последствиям иностранного участия в национальной банковской системе можно отнести:

1. усиление конкуренции на банковском рынке
2. ослабление конкурентных позиций национальных банков
3. возможность увеличения спекулятивной составляющей национальной финансовой системы

<p>Тема 4. Проблемы проведения денежно-кредитной политики центральным банком в условиях глобализации</p>
--

Задание 1.

Вариант 1

1. Какова система целей и основные инструменты денежно-кредитной политики?
2. Каким образом финансовая глобализация влияет на инфляцию в национальных экономиках и мировую инфляцию? Причины такого воздействия?

3. Какие точки зрения существуют относительно содержания понятия «финансовая стабильность»? Какое значение имеет адекватная трактовка этого понятия для организации денежно-кредитного регулирования на современном этапе?

Вариант 2

1. Почему развитие финансовой глобализации снижает эффективность денежно-кредитной политики, проводимой центральными банками в стране?
2. Охарактеризуйте режим таргетирования инфляции. Каковы его преимущества, недостатки и условия, необходимые для реализации?
3. Какие виды макропруденциальных инструментов выделяются в теории и на практике? Приведите примеры их классификаций.

Задание 2. Тесты:

1. Трансформация целей денежно-кредитной политики центрального банка в условиях глобализации требует:

1. ограничения инструментария денежно-кредитного регулирования
2. расширения инструментария денежно-кредитного регулирования

2. Для повышения эффективности денежно-кредитной политики в условиях глобализации и преодоления последствий мирового финансового кризиса центральные банки:

1. уменьшают сроки предоставления ликвидности коммерческим банкам
2. расширяют перечень контрагентов по операциям по предоставлению ликвидности
3. ограничивают перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по своим операциям

3. Причинами усиления нестабильности и уменьшения эффективности регулирования банковских систем в условиях глобализации являются:

1. диспропорции структуры банковских инвестиций
2. глобализация рисков и рост системных рисков
3. ослабление оппортунистического поведения экономических субъектов

4. Банковский кризис может быть локальным, то есть охватывать либо отдельные сектора банковской системы, либо отдельные регионы внутри страны:

1. да
2. нет

5. Системный банковский кризис представляет собой потерю платежеспособности:

1. всей банковской системы
2. бóльшей части банков страны

6. Латентный банковский кризис проявляется:

1. в массовых изъятиях банковских вкладов
2. банкротстве банков
3. неплатежеспособности банков, которые продолжают функционировать

<p>Тема 4. Изменение подходов к регулированию банковской деятельности в условиях глобализации</p>
--

Задание 1.

Вариант 1

1. Каковы причины усиления нестабильности банковских систем и снижения эффективности их регулирования в условиях глобализации?
2. Какие показатели предлагают для количественной оценки финансовой стабильности (например, МВФ, ЕЦБ или другие центральные банки)? Что такое агрегированный индекс финансовой стабильности?
3. Каковы преимущества и недостатки мегарегулятора по сравнению с моделями дифференцированного регулирования?

Вариант 2

1. Каковы причины перехода от дифференцированного к интегрированному регулированию финансовых рынков и институтов в условиях финансовой глобализации?
2. Назовите основные проблемы банковского регулирования и надзора в условиях глобализации.
3. С какими целями в Базеле III в рамках усиления требований к капиталу банков введены буфер консервации и контрциклический буфер?

Задание 2. Тесты:

1. Макропруденциальное регулирование предполагает разработку комплекса мер по обеспечению условий для стабильного функционирования:

1. финансовой системы государства
2. банковской системы

2. Микропруденциальное регулирование направлено на обеспечение устойчивости функционирования:

1. банковской системы в целом
2. конкретных банков

3. Дифференцированный подход к организации финансового регулирования на современном этапе является более эффективным, чем интегрированный подход:

1. да
2. нет

4. Направлениями совершенствования банковского регулирования и надзора в условиях глобализации являются:

1. развитие интегрированного подхода к регулированию банковской деятельности
2. ограничение надзора за функционированием системно значимых банков и финансовых институтов
3. развитие риск-ориентированного надзора с учетом повышения роли трансграничного движения капитала и внешних шоков
4. интернационализация регулирования банковской деятельности

5. На практике основными формальными признаками мегарегулятора являются:

1. регулирование им деятельности всех видов финансовых посредников
2. регулирование им деятельности не менее двух видов финансовых посредников
3. применение им единого подхода к регулированию всех субъектов финансового рынка

6. Мегарегулятор создается путем:

1. сосредоточением функций мегарегулятора в центральном банке
2. созданием отдельного мегарегулятора и разделением его полномочий с центральным банком
3. возможны и первый, и второй варианты

Тема 5. Влияние глобализации на деятельность коммерческих банков

Задание 1.

Вариант 1

1. Что такое инновационный банковских бизнес и почему глобализация стимулирует его развитие?
2. Раскройте особенности использования банками глобальных финансовых технологий на примере SWIFT и ее сервисов.

3. Назовите проблемы транснационализации деятельности банковских систем развивающихся стран и стран с переходной экономикой.

Вариант 2

1. Раскройте особенности использования банками глобальных финансовых технологий на примере CLS Group Holdings AG.

2. Перечислите причины повышения рисков банковской деятельности в условиях финансовой глобализации.

3. Как изменяется структура активных операций банков под влиянием глобализационных процессов?

Задание 2. Тесты:

1. Развитие интернационализации банковского регулирования осуществляется по следующим основным направлениям:

1. совершенствование институционального механизма международного банковского регулирования и надзора

2. создание международной законодательной базы по регулированию банковской деятельности

3. разработка, внедрение в банковскую деятельность и совершенствование международных стандартов

2. Нововведения Базеля III включают:

1. смягчение требований к достаточности капитала банков

2. введение буфера консервации

3. введение буфера контрцикличности

4. ограничение регулирования глобальных системно значимых банков

5. введение показателя «леверидж»

3. Мультинациональная банковская рыночная стратегия в условиях глобализации:

1. стратегия, ориентированная на ситуацию в отдельной стране

2. стратегия, подразумевающая применение единой базовой стратегии во всех странах

4. К тенденциям развития деятельности банков в условиях глобализации можно отнести:

1. снижение доходности традиционных операций по обслуживанию клиентов

2. повышение ликвидности банков

3. рост теневого банковского бизнеса

4. оффшоризация банковского бизнеса

5. В условиях глобализации у банков повышаются возможности формирования конкурентных преимуществ на рынках:

1. да
2. нет

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Образец титульного листа выполненных заданий по управляемой самостоятельной работе студентов

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УО «БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра денежного обращения, кредита и фондового рынка

ВЫПОЛНЕННЫЕ ЗАДАНИЯ ПО УПРАВЛЯЕМОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

по дисциплине: «Проблемы банковской системы в условиях
глобализации»

Магистрант

И.О. Фамилия

Руководитель

И.О. Фамилия

МИНСК 201Х