

Учреждение образования
«Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»

 А.В.Егоров

« 28 » 26 2024 г.

Регистрационный № УД - 5902/21 уч.

ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Учебная программа учреждения образования
по учебной дисциплине для специальности

6-05-0411-02 Финансы и кредит

2024

Учебная программа составлена на основе образовательного стандарта общего высшего образования ОСВО 6-05-0411-02-2023, учебных планов университета по специальности 6-05-0411-02 «Финансы и кредит».

СОСТАВИТЕЛИ:

Е.С. Пономарева, доцент кафедры банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

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

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

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

А.В.Климашенок, Член Правления, начальник управления рисков ЗАО «ТК Банк»

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 9 от 04.04.2024 г.).

Методической комиссией по специальности «Финансы и кредит», «Финансы, налогообложение и кредит» учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 8 от 24.04.2024 г.).

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 9 от 27.06.2024 г.).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа по учебной дисциплине «Организация банковского бизнеса» разработана для специальности 6-05-0411-02 Финансы и кредит профилизация Банковское дело, Финансовый менеджмент, Налоги и налогообложение, Финансы, Страхование и социальное обеспечение, Финансы и кредит во внешнеэкономической деятельности, Финансы и контроль в сфере таможенной деятельности, Финансовые рынки и инструменты, Финансовая аналитика и мониторинг.

Учебная программа по учебной дисциплине «Организация банковского бизнеса» направлена на получение знаний о деятельности банка на основе формирования ресурсов и осуществления активных операций, регулировании ликвидности и выполнении нормативов безопасного функционирования.

Цель преподавания учебной дисциплины «Организация банковского бизнеса»: получение знаний об организации банковского бизнеса в условиях инновационной и цифровой экономики.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих **задач**:

- изучение порядка государственной регистрации, лицензирования, реорганизации и ликвидации банков в Республике Беларусь;
- ознакомление с порядком проведения банками пассивных и активных операций;
- информирование о кредитной политике банков;
- рассмотрение кредитного риска, методов управления им и способов его возмещения;
- познание сущности ликвидности;
- усвоение понятия нормативного капитала банка и нормативов безопасного функционирования.

В результате изучения учебной дисциплины «Организация банковского бизнеса» формируются следующие **компетенции**:

универсальные (УК-5,6):

- быть способным к саморазвитию и совершенствованию в профессиональной деятельности;
- проявлять инициативу и адаптироваться к изменениям в профессиональной деятельности;

базовая профессиональная (БПК-11):

- обобщать финансовые данные и разрабатывать обоснованные инвестиционные решения, направленные на рост капитализации банка и реализацию его инвестиционной политики.

В результате изучения учебной дисциплины студент должен:

знать:

- законодательную и нормативную базу, регулирующую банковскую деятельность Республики Беларусь;
- виды, сущность и характеристику пассивных и активных банковских операций;

- нормативы безопасного ведения банковского бизнеса;

уметь:

- анализировать эффективность основных видов банковских операций;
 - оценивать кредитоспособность клиентов банка;
 - рассчитывать показатели ликвидности и нормативы достаточности капитала;

владеть:

- исследовательскими навыками решения проблем в области организации банковского бизнеса;

- методами оценки выбора эффективных банковских операций, продуктов и услуг;

- базовыми научно-теоретическими знаниями для постановки задач в области организации банковского бизнеса.

В рамках образовательного процесса по данной учебной дисциплине студент должен приобрести не только теоретические и практические знания, умения и навыки по специальности, но и развивать свой ценностно-личностный, духовный потенциал, сформировать качества патриота и гражданина, готового к активному участию в экономической, производственной, социально-культурной и общественной жизни страны.

Место учебной дисциплины в системе подготовки специалиста с высшим образованием. Учебная дисциплина относится к модулю «Банковское дело и инвестиции» государственного компонента.

Связь с другими учебными дисциплинами - учебная дисциплина «Организация банковского бизнеса» основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных в результате изучения учебных дисциплин «Экономическая теория» и «Микроэкономика» и связана с учебными дисциплинами «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности центрального банка».

Форма получения высшего образования: дневная, заочная, заочная (на базе ССО).

В соответствии с учебным планом университета на изучение учебной дисциплины отводится:

для дневной формы: общее количество учебных часов -120, аудиторных - 52 часа, из них лекции - 26 часов, практические занятия - 26 часов;

Распределение аудиторного времени по курсам и семестрам:

4 семестр - лекции - 26 часов, практические занятия - 26 часов;

Самостоятельная работа студента - 68 часов.

Для заочной формы на базе ССО: общее количество учебных часов - 120, аудиторных - 12 часов, из них лекции - 6 часов, практические занятия - 6 часов;

Распределение аудиторного времени по курсам и семестрам:

3 семестр – лекции – 2 часа, 4 семестр - лекции - 4 часа, практические занятия - 6 часов;

Для заочной формы: общее количество учебных часов -120, аудиторных - 12 часов, из них лекции - 6 часов, практические занятия - 6 часов.

Распределение аудиторного времени по курсам и семестрам:

4 семестр - лекции - 2 часа, 5 семестр - лекции - 4 часа, практические занятия - 6 часов.

Самостоятельная работа студента заочной, заочной формы на базе ССО - 108 часов.

Трудоемкость учебной дисциплины - 3 з.е.

Форма промежуточной аттестации – курсовая работа по модулю, экзамен.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

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

Порядок государственной регистрации вновь создаваемых банков. Формы собственности банков. Основные требования, предъявляемые к уставному фонду банка: формы и порядок внесения вкладов в уставный фонд (денежная, неденежная, в национальной валюте, в иностранной валюте), минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого банка. Этапы создания банка, документы, необходимых для государственной регистрации банка. Основания для отказа в государственной регистрации банка. Требования, предъявляемые к учредителям, акционерам и иным бенефициарным владельцам банка. Структурные подразделения и удаленные рабочие места банка, филиалы и представительства банка.

Лицензирование банковской деятельности. Порядок выдачи специального разрешения — лицензии на осуществление банковской деятельности, внесения в нее изменений и дополнений, основания для отзыва или приостановления действия лицензии. Реорганизация и ликвидация банков.

Тема 2. Баланс и основные виды отчетности банка

Баланс банка. Виды балансов банка, принципы их построения, методика составления, сферы применения.

Виды отчетности банка. Финансовая, статистическая, пруденциальная и внутриванковская отчетность банка: понятие, специфика и цели составления.

Состав и содержание годовой финансовой отчетности банка. Содержание баланса, публикуемого в печати. Отчет о прибылях и убытках. Отчет об изменении собственного капитала. Отчет о движении денежных средств. Примечания к годовой финансовой отчетности.

Представление и публикация отчетности.

Тема 3. Ресурсы и пассивные операции банка

Ресурсы банка: понятие, сущность, структура и роль в банковском бизнесе. Собственные и привлеченные ресурсы банка. Пассивные операции банка: понятие, виды и роль в формировании ресурсов банка.

Формы пассивных операций банка. Операции по формированию и увеличению собственных средств банка. Фонды банка: понятие, виды и цели формирования. Функции собственного капитала банка.

Операции по формированию привлеченных средств. Структура привлеченных ресурсов банка. Привлеченные ресурсы депозитного и недепозитного характера. Классификация ресурсов депозитного характера и их характеристика. Отзывные и безотзывные вклады (депозиты). Банковские сертификаты, виды и характеристика. Ресурсы недепозитного характера: структура и роль в формировании ресурсов банка. Классификация ресурсов недепозитного характера и их характеристика. Привлечение ресурсов путем

эмиссии долговых ценных бумаг, путем заимствования средств на межбанковском денежно-кредитном рынке и у Центрального банка.

Система сохранности (гарантии возврата) денежных средств физических лиц. Субъекты и объекты отношений по возмещению банковских вкладов (депозитов) населения. Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц: понятие, функции и цели деятельности. Порядок возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

Тема 4. Активы и активные операции банка

Активы банка: понятие, структура, и классификация. Состав активов банка и их характеристика. Классификация активов банка по критерию характера требований (имеющие характер требований и не имеющие характера требований). Качественные характеристики активов: валовые активы, чистые активы, активы, взвешенные на риск. Активные операции банка. Виды активных операций банка и их характеристика. Критерии оценки качества активов: ликвидность, рискованность, доходность, диверсифицированность.

Тема 5. Кредитная политика банка

Кредитная политика банка: понятие, сущность, цели, стратегия и тактика реализации. Характеристика элементов кредитной политики банка. Банковский кредит и банковское кредитование. Кредитодатель и кредитополучатель при банковском кредитовании. Активные кредитные операции банка с клиентами, их классификация и характеристика. Кредитный портфель банка: понятие, виды и их характеристика. Управление кредитным портфелем банка.

Основные этапы процесса кредитования и их характеристика. Методы санкционирования банковских кредитов. Кредитный договор — порядок и цели заключения, существенные условия и основные разделы. Права и обязанности кредитодателя и кредитополучателя.

Способы предоставления и погашения кредитов клиентам-юридическим лицам. Единовременное предоставление банковского кредита, предоставление кредита в виде возобновляемой и невозобновляемой кредитной линии. Лимит выдачи и лимит задолженности. Овердрафтное кредитование, его специфические особенности и преимущества для кредитополучателя. Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), факторинговые операции

Понятие кредитоспособности кредитополучателя – юридического лица. Оценка кредитоспособности кредитополучателя. Способы оценки кредитоспособности: финансовый и нефинансовый (качественный) анализ. Методика расчета количественных (финансовых) показателей кредитоспособности юридических лиц. Рейтинговая методика определения кредитоспособности юридических лиц. Порядок определения кредитного рейтинга кредитополучателей.

Кредитный регистр Национального банка: понятие, функции и роль в определении кредитоспособности кредитополучателей. Схема работы

Кредитного регистра Национального банка. Кредитная история — источники и принципы формирования. Сведения, которые включаются в кредитную историю. Кредитный отчет. Субъекты и пользователи кредитного отчета, порядок его предоставления пользователям и субъектам.

Способы обеспечения исполнения обязательств кредитополучателя-юридического лица по кредитному договору: гарантийный депозит денег, перевод на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, залог недвижимого и движимого имущества, поручительство, гарантия и иные способы, предусмотренные законодательством (неустойка, удержание имущества должника, задаток) и их характеристика.

Способы прекращения обязательств: перевод долга, уступка требования, мена, отступное, новация и их характеристика.

Работа банка с проблемной задолженностью, этапы работы, согласительные процедуры, формы реструктуризации задолженности, реализация обеспечения.

Тема 6. Кредитные риски: методы управления и источники возмещения

Кредитный риск банка, понятие и источники возникновения. Концентрация кредитного риска. Факторы концентрации кредитного риска. Измерение (оценка) кредитного риска. Нормативы ограничения концентрации кредитного риска и их характеристика.

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам и условным обязательствам, сущность, характеристика, источники и периодичность создания. Оценка кредитного риска для создания резервов: способность должника исполнить свои обязательства перед банком (признаки финансовой неустойчивости и негативной информации, качество и достаточность обеспечения). Классификация активов и условных обязательств в зависимости от уровня кредитного риска.

Порядок формирования и использования банками специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, в том числе по портфелям однородных кредитов.

Порядок формирования и использования банками специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам.

Тема 7. Межбанковские операции

Корреспондентские отношения банков, их сущность, виды и роль в осуществлении межбанковских операций.

Уровни корреспондентских отношений между банками. Типы корреспондентских счетов и их характеристика. Корреспондентский счет банка в Национальном банке: сущность, характеристика, роль в осуществлении межбанковских расчетов.

Понятие межбанковских расчетов. Субъекты и объекты межбанковских операций.

Межбанковские кредиты: понятие, виды и формы, их особенности и цели привлечения (размещения).

Тема 8. Ликвидность банка

Понятие ликвидности банка. Риск ликвидности. Виды банковской ликвидности. Функции ликвидности. Факторы (внешние и внутренние), влияющие на ликвидность банка.

Норматив покрытия ликвидности: предназначение и порядок расчета. Значение норматива покрытия ликвидности. Норматив чистого стабильного фондирования: предназначение и порядок расчета. Значение норматива чистого стабильного фондирования. Управление ликвидностью банка.

Тема 9. Нормативный капитал банка

Нормативный капитал банка: понятие и экономическая сущность. Категории нормативного капитала банка и их характеристика. Функции нормативного капитала. Минимальный размер нормативного капитала банка. Состав и уровни нормативного капитала. Порядок расчета нормативного капитала.

Достаточность нормативного капитала банка, сущность и характеристика. Нормативы достаточности нормативного капитала банка. Консервационный и контрциклический буфер. Буфер системной значимости.

Состав рисков, включаемых в расчет достаточности нормативного капитала: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск.

Расчет величины активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску.

Состав рыночного риска. Методика расчета величины активов и внебалансовых обязательств, подверженных процентному риску торгового портфеля, фондовому, валютному и товарному риску.

Операционный риск: методика расчета.

Иные нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком для банков.

Тема 10. Внутренний аудит банка

Внутренний аудит - как элемент системы корпоративного управления банком. Служба внутреннего аудита: понятие, организация, принципы и планирование деятельности. Подчиненность Службы внутреннего аудита. Независимость и объективность Службы внутреннего аудита. Защита объективности работы Службы внутреннего аудита, исключение конфликта интересов. Внутренние аудиторы: статус и их основные функции.

Направления развития внутреннего аудита в банке и мероприятия по их реализации. Роль внутреннего аудита банка.

Тема 11. Корпоративное управление банком и обеспечение его финансовой надежности

Сущность корпоративного управления банком. Состав системы корпоративного управления: система внутреннего контроля, система управления рисками, система вознаграждений и компенсаций, система внутреннего аудита.

Задачи и цели корпоративного управления. Организация корпоративного управления. Требования, предъявляемые к органам управления банком. Совет директоров банка: функции и цели деятельности. Состав комитетов, создаваемых советом директоров. Исполнительный орган банка и его функции.

Конфликт интересов: понятие и последствия для банка. Сферы возникновения конфликта интересов. Факторы возникновения конфликта интересов. Корпоративное управление как фактор обеспечения финансовой надежности банка.

ТРЕБОВАНИЯ К КУРСОВОЙ РАБОТЕ

Курсовая работа является самостоятельной работой студента, носит учебно-исследовательский характер и базируется на новейших достижениях науки. Целями курсовой работы являются:

- закрепление, углубление и расширение теоретических знаний, практических умений и навыков по изучаемой дисциплине;
- овладение навыками самостоятельной работы;
- выработка умения формулировать суждения и выводы, логически, последовательно и доказательно их излагать;
- подготовка к выполнению дипломной работы.

Примерный объем курсовой работы составляет 25-30 страниц печатного текста. В соответствии с учебными планами на выполнение курсовой работы отводится 40 часов.

Примерный перечень тем курсовых работ

1 Порядок государственной регистрации вновь создаваемых банков в Республике Беларусь.

2 Основы лицензирования банковской деятельности в Республике Беларусь.

3 Реорганизация и ликвидация банков в Республике Беларусь.

4 Баланс банка: виды, принципы построения, методика составления и сферы применения.

5 Отчетность в деятельности банка: понятие, специфика и цели составления.

6 Ресурсы банка: виды, структура и роль в банковском бизнесе.

7 Собственные и привлеченные ресурсы банка: структура, характеристика и роль в банковском бизнесе.

8 Собственные средства (капитал) банка, структура и экономическая характеристика.

9 Привлеченные ресурсы банка, их виды, характеристика и роль в банковском бизнесе.

10 Привлечение ресурсов путем заимствования средств на межбанковском денежно-кредитном рынке: виды и роль в деятельности банков.

11 Эмиссия банком ценных бумаг как способ привлечения ресурсов.

12 Система гарантированного возмещения банковских вкладов в Республике Беларусь.

13 Система гарантирования возмещения банковских вкладов: отечественный и зарубежный опыт.

14 Активы банка, структура и экономическая характеристика.

15 Качество активов банка: критерии и характерные черты.

16 Кредитная политика банков республики Беларусь на современном этапе развития банковского бизнеса.

- 17 Активные операции банка кредитного характера и их характеристика.
- 18 Кредитный портфель банка: виды и методика расчета.
- 19 Основные этапы процесса кредитования, их содержание и характеристика.
- 20 Кредитование юридических лиц посредством открытия кредитной линии.
- 21 Овердрафт и факторинг: специфика предоставления и погашения.
- 22 Оценка кредитоспособности корпоративных клиентов посредством присвоения внутренних рейтингов банка.
- 23 Оценка кредитоспособности корпоративных клиентов: отечественная и зарубежная практика.
- 24 Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь и его роль в оценке кредитоспособности клиентов.
- 25 Кредитные бюро в зарубежных странах, опыт создания и современные тенденции функционирования.
- 26 Способы обеспечения исполнения обязательств кредитополучателя-юридического лица и их характеристика.
- 27 Кредитный риск: источники возникновения и факторы концентрации.
- 28 Порядок формирования и использования банками специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.
- 29 Корреспондентские отношения банков, понятие, виды и роль в осуществлении межбанковских операций.
- 30 Межбанковские кредиты: понятие, виды и формы, их особенности и цели привлечения.
- 31 Межбанковские расчеты в Республике Беларусь как составная часть национальной платежной системы.
- 32 Система мгновенных платежей: современное состояние и перспективы развития в Республике Беларусь.
- 33 Нормативный капитал банка: понятие, экономическая сущность и порядок расчета.
- 34 Показатели достаточности нормативного капитала, цели применения и методика расчета.
- 35 Операционный риск банка: виды и методики расчета.
- 36 Нормативы ликвидности, их назначение и методика расчета.
- 37 Внутренний аудит как элемент корпоративного управления банком.
- 38 Корпоративное управление банком как ключевой элемент обеспечения его финансовой надежности.
- 39 Инвестиции и инвестиционная деятельность: понятие и роль в экономике государства.
- 40 Свободные экономические зоны Республики Беларусь: современное состояние и перспективы развития.
- 41 Прямые иностранные инвестиции в Республике Беларусь, современное состояние и перспективы привлечения.

42 Инвестиционная политика Республики Беларусь в современных условиях.

43 Лизинг как форма финансирования инвестиций.

44 Венчурное предпринимательство в Республике Беларусь: современное состояние и перспективы развития.

45 Парк высоких технологий: цель создания и особенности деятельности в Республике Беларусь.

46 Инвестиционный рынок: понятие, структура, участники и роль в экономике страны.

47 Бизнес-план и его роль в финансовом обосновании инвестиционного проекта.

48 Инновационные векторы развития инвестиционной политики государства.

49 Инвестиции в основной капитал в Республике Беларусь: тенденции и перспективы развития.

50 Ипотечное кредитование: отечественный и зарубежный опыт.

51 Стадии инвестиционного процесса и кругооборот инвестиций.

52 Инвестиционные риски: виды и сферы возникновения.

53 Инвестиционная стратегия и тактика развития предприятия.

54 Концессионный договор: специфика, виды и контрагенты составления.

55 Модели формирования оптимального портфеля инвестиций.

56 Инвестиционная привлекательность предприятия.

57 Государственное регулирование и институциональные особенности инвестиционной деятельности в Республике Беларусь.

58 Долговое финансирование инвестиционных проектов, формы и их характеристика.

59 Эффективность инвестиций как фактор экономического роста государства.

60 Стимулирование инвестиционной деятельности в Республике Беларусь и за рубежом.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА»

Дневная форма получения высшего образования

Номер раздела темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов							Литература	Форма контроля знаний	
		лекции	практические занятия	семинарские занятия	лабораторные занятия	Количество часов управляемой самостоятельной работы					
						лекции	практические занятия	семинарские занятия			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
4 семестр											
Тема 1	Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения деятельности банков	2								[3, 4, 11, 15]	
	Практическое занятие Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения деятельности банков		2							[3, 4, 11, 15]	Опрос
Тема 2	Баланс и основные виды отчетности банка	2								[1, 3, 16]	
	Практическое занятие Баланс и основные виды отчетности банка		2							[1, 3, 16]	Опрос, контрольная работа
Тема 3	Ресурсы и пассивные операции банка	2								[2, 5, 7, 17, 18, 20]	
	Практическое занятие Ресурсы и пассивные операции банка		2							[2, 5, 7, 17, 18, 20]	Экспресс-опрос, реферат
Тема 4	Активы и активные операции банка	2								[5, 6, 11, 17]	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Практическое занятие Активы и активные операции банка		2						[5, 6, 11, 17]	Экспресс-опрос, реферат
Тема 5	Кредитная политика банка	4							[6, 10, 11, 20]	
	Практическое занятие Кредитная политика банка		4						[6, 10, 11, 20]	Экспресс-опрос, реферат
Тема 6	Кредитные риски: методы управления и источники возмещения	4							[3, 4, 13, 14, 16, 19]	
	Практическое занятие Кредитные риски: методы управления и источники возмещения		2						[3, 4, 13, 14, 16, 19]	Опрос, контрольная работа
Тема 7	Межбанковские операции	2							[2, 3, 10, 11]	
	Практическое занятие Межбанковские операции		2						[2, 3, 10, 11]	Опрос
Тема 8	Ликвидность банка	2							[2, 5, 11, 13, 16]	
	Практическое занятие Ликвидность банка		2						[2, 5, 11, 13, 16]	Опрос, контрольная работа
Тема 9	Нормативный капитал банка	4							[6, 10, 11, 13]	
	Практическое занятие Нормативный капитал банка		4						[6, 10, 11, 13]	Опрос, контрольная работа
Тема 10	Внутренний аудит банка	1							[3, 9, 11, 14]	
	Практическое занятие Внутренний аудит банка		2						[3, 9, 11, 14]	Опрос
Тема 11	Корпоративное управление банком и обеспечение его финансовой надежности	1							[3, 9, 11, 14]	
	Практическое занятие Корпоративное управление банком и обеспечение его финансовой надежности		2						[3, 9, 11, 14]	Опрос
	Итого 4 семестр	26	26							экзамен
	Всего часов	26	26							

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА»
Заочная форма получения высшего образования (на базе ССО)

Номер раздела темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Литература	Форма контроля знаний
		лекции	практические занятия	семинарские занятия	лабораторные занятия		
Тема 2	Баланс и основные виды отчетности банка	2				[1, 3, 16]	
	Итого 4 семестр	2					
Тема 3	Ресурсы и пассивные операции банка	1				[2, 5, 7, 17, 18, 20]	
Тема 4	Активы и активные операции банка	1				[5, 6, 11, 17]	
Тема 5	Практическое занятие Кредитная политика банка		1			[6, 10, 11, 20]	Опрос
Тема 6	Практическое занятие Кредитные риски: методы управления и источники возмещения		1			[3, 4, 13, 14, 16, 19]	Опрос
Тема 8	Ликвидность банка	1				[2, 5, 11, 13, 16]	
	Практическое занятие Ликвидность банка		2			[2, 5, 11, 13, 16]	Опрос
Тема 9	Нормативный капитал банка	1				[6, 10, 11, 13]	
	Практическое занятие Нормативный капитал банка		2			[6, 10, 11, 13]	Опрос
	Итого 5 семестр	4	6				экзамен
	Всего часов	6	6				

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА»
Заочная форма получения высшего образования

Номер раздела темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Литература	Форма контроля знаний
		лекции	практические занятия	семинарские занятия	лабораторные занятия		
Тема 2	Баланс и основные виды отчетности банка	2				[1, 3, 16]	
Итого 3 семестр		2					
Тема 3	Ресурсы и пассивные операции банка	1				[2, 5, 7, 17, 18, 20]	
Тема 4	Активы и активные операции банка	1				[5, 6, 11, 17]	
Тема 5	Практическое занятие Кредитная политика банка		1			[6, 10, 11, 20]	Опрос
Тема 6	Практическое занятие Кредитные риски: методы управления и источники возмещения		1			[3, 4, 13, 14, 16, 19]	Опрос
Тема 8	Ликвидность банка	1				[2, 5, 11, 13, 16]	
	Практическое занятие Ликвидность банка		2			[2, 5, 11, 13, 16]	Опрос
Тема 9	Нормативный капитал банка	1				[6, 10, 11, 13]	
	Практическое занятие Нормативный капитал банка		2			[6, 10, 11, 13]	Опрос
Итого 4 семестр		4	6				экзамен
Всего часов		6	6				

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Литература

Основная

1. Банковское дело и банковские операции: учебник для обучающихся в высших учебных заведениях по направлениям подготовки УГСН 38.00.00 "Экономика и управление" / [М. С. Марамыгин и др.; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской]; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2021. - 565 с.

2. Кукса О. А. Организация банковского бизнеса: учебное пособие / О. А. Кукса, Е. С. Игнатъева. - Пинск: ПолесГУ, 2023. - 69 с.

3. Усоскин, В. М. Современный коммерческий банк. Управление и операции / В. М. Усоскин. - Изд. стер. - М.: ЛЕНАНД, 2019. - 319, [1] с. : ил.

Дополнительная

4. Регулятивные инновации в банковском секторе и их развитие в интересах национальной экономики: монография / О. И. Лаврушин, О. С. Рудакова, О. У. Авис [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2019. – 168 с. – ISBN 978-5-406-06830-4. – URL: <https://book.ru/book/932657> (дата обращения: 11.04.2024). — Текст: электронный.

5. Скиннер, К. Человек цифровой. Четвертая революция в истории человечества, которая затронет каждого / К. Скиннер; пер. с англ. О. Сивченко; [науч. ред. К. Щеглова]. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2019. – 304 с.

6. Валенцева, Н. И. Оценка финансовой устойчивости и перспектив деятельности кредитных организаций: учебник / Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова, Д. А. Чичуленков. – М.: КноРус, 2021. – 325 с. – ISBN 978-5-406-08861-6. – URL: <https://book.ru/book/941534> (дата обращения: 11.04.2024). – Текст: электронный.

7. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2023. – 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1933181> (дата обращения: 11.04.2024). – Режим доступа: по подписке.

8. Банковское дело: учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.]; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К°, 2020. – 270 с.: ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197> (дата обращения: 11.04.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04009-2. – Текст: электронный.

9. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело: учебник / Е. Б. Стародубцева. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2024. – 464 с. – (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-

0575-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2085056> (дата обращения: 11.04.2024). – Режим доступа: по подписке.

10. Бровкина, Н. Е. Транзакционный банковский бизнес: монография / Н. Е. Бровкина, И. А. Ризванова. – М.: КноРус, 2022. – 210 с. – ISBN 978-5-406-09402-0. – URL: <https://book.ru/book/943090> (дата обращения: 11.04.2024). – Текст: электронный.

11. Юденков, Ю. Н. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски: учебно-практическое пособие / Ю. Н. Юденков, Н. А. Тысячникова, И. В. Сандалов, С. Л. Ермаков. – М.: КноРус, 2022. – 318 с. – ISBN 978-5-406-10006-6. – URL: <https://book.ru/book/944597> (дата обращения: 11.04.2024). – Текст: электронный.

12. Пашков, Р. В. Методы контроля в банковском бизнесе: монография / Р. В. Пашков. – М.: Русайнс, 2019. – 102 с. – ISBN 978-5-4365-4501-1. – URL: <https://book.ru/book/935513> (дата обращения: 11.04.2024). – Текст: электронный.

13. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 545 с.

14. Банк и банковские операции: учебник для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» (степень - бакалавр) и специальности / профилю «Финансы и кредит» / [О. И. Лаврушин и др.]; под ред. О. И. Лаврушина; [Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации]. - М.: КНОРУС, 2016. - 268 с.

Нормативные правовые акты

15. Банковский кодекс Республики Беларусь: [принят Палатой представителей 3 октября 200 г.: одобрен Советом Республики 12 октября 2000 г.]: с изменениями и дополнениями по состоянию Закон Республики Беларусь от 12 июля 2023 г. № 282-З. – Минск: Национальный центр правовой информации Республики Беларусь, 2021. - 220с.

16. Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утверждена Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2023 № 488 / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_488-2023.pdf. – Дата доступа: 01.04.2024.

17. Инструкция о нормативах безопасного функционирования, утверждена Постановлением Правления НБ РБ от 11.07.2022 № 257 (с учетом изм. и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 12.10.2023 № 351) / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/Legislation/Documents/pp_257-2022.pdf. – Дата доступа: 01.04.2024.

18. Инструкция об организации корпоративного управления, утверждена Постановлением Правления НБ РБ от 21.02.2024 № 62 / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_62-2024.pdf. – Дата доступа: 01.04.2024.

19. Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензирования банковской деятельности, утверждена 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 29.12.2023) / [Электронный ресурс] – Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/bankcreation>. – Дата доступа: 01.02.2024.

20. Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности, представления индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утверждены Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172, рег. номер в НРПА 8/15355 от 20 ноября 2006 г. (с учетом изменений от 03.01.2023) / [Электронный ресурс] - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp172.pdf>. – Дата доступа: 01.02.2024.

21. Декрет Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2008 г. №22 “О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)” (в ред. Декрета Президента Республики Беларусь от 31.01.2022 № 1) / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/d22_3.pdf. – Дата доступа: 01.02.2024.

22. Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369-З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (в ред. Закона Республики Беларусь от 11.11.2021 № 128-З) / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/l_369-z.pdf. – Дата доступа: 01.02.2024.

23. Инструкция о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утверждена Постановлением Правления НБ РБ от 28.09.2006 №138 (с учетом изменений, внесенных постановлением Правления НБ РБ от 26.12.2023 № 489) / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp138.pdf>. – Дата доступа: 01.02.2024.

24. Инструкция по выдаче, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов, утверждена Постановлением Правления НБ РБ от 27 декабря 2006 г. № 219 (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления НБ РБ от 19.10.2018 № 478) / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим

доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_219_478.pdf. – Дата доступа: 01.02.2024.

Перечень вопросов для проведения экзамена

1. Порядок государственной регистрации банка.
2. Основные требования, предъявляемые к уставному фонду банка, при создании банка.
3. Порядок лицензирования банковской деятельности.
4. Реорганизация банка и ее формы
5. Ликвидация банка и ее основания.
6. Содержание баланса банка, его виды, принципы построения.
7. Содержание и методика составления баланса банка, публикуемого в печати.
8. Виды отчетности банка, их характеристика.
9. Ресурсы (пассивы), их состав и структура, методика исчисления.
10. Сущность, значение и виды пассивных операций банка.
11. Операции по формированию и пополнению собственных источников (капитала) банка.
12. Порядок формирования уставного фонда банка и источники его пополнения.
13. Собственные средства (капитал) банка, методика их исчисления.
14. Привлеченные ресурсы (обязательства) банка, их экономическая характеристика, методика исчисления.
15. Депозитные операции и депозитная политика банка.
16. Сущность депозитов, их виды и экономическая характеристика.
17. Привлечение ресурсов путем эмиссии долговых ценных бумаг.
18. Гарантии возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц.
19. Привлечение ресурсов на межбанковском кредитном рынке.
20. Состав и структура активов банка, методика исчисления.
21. Экономическое содержание активных операций и активов банка.
22. Классификация активов банка по различным экономическим признакам.
23. Критерии оценки качества активов банка.
24. Кредитная политика банка, ее сущность и значение.
25. Кредитные операции банка, их сущность и классификация.
26. Кредитный портфель банка, его содержание и классификация по различным экономическим признакам.
27. Клиентский кредитный портфель, его виды и методика исчисления.
28. Кредитный портфель банка и система управления им.
29. Механизм кредитования и характеристика его основных элементов

30. Существенные условия кредитного договора и содержание его основных разделов.
31. Процент за кредит и порядок его уплаты.
32. Понятие кредитоспособности кредитополучателя – юридического лица, ее содержание и значение.
33. Способы оценки кредитоспособности кредитополучателя.
34. Количественные (финансовые) показатели кредитоспособности юридического лица, методика их исчисления.
35. Рейтинговая оценка кредитоспособности кредитополучателя – юридического лица.
36. Понятие и необходимость использования различных способов обеспечения возвратности кредитов.
37. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и прекращения обязательств.
38. Залог и залоговое право, как способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
39. Гарантии, поручительства как способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.
40. Страхование кредитодателем риска невозврата кредита.
41. Характеристика способов предоставления кредитов.
42. Способы предоставления и погашения кредита в краткосрочные активы.
43. Кредитование юридических лиц при единовременной выдаче и путем открытия кредитных линий.
44. Овердрафтное кредитование юридических лиц.
45. Факторинговые операции, порядок их проведения банком.
46. Работа банка с проблемной кредитной задолженностью.
47. Кредитные риски: способы их предотвращения и минимизации.
48. Нормативы ограничения концентрации риска, методика их исчисления.
49. Порядок формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и условным обязательствам, подверженным кредитному риску.
50. Корреспондентские отношения банков, их сущность и значение.
51. Межбанковские расчеты.
52. Межбанковские кредитные отношения
53. Нормативы безопасного функционирования, устанавливаемые Национальным банком банкам.
54. Сущность нормативного капитала банка, методика его исчисления.
55. Экономическая сущность показателей достаточности нормативного капитала, методика их исчисления.
56. Методика расчета капитала 1-го уровня.
57. Методика расчета капитала 2-го уровня.
58. Нормативные значения показателей нормативного капитала

59. Методика исчисления активов, условных обязательств и срочных сделок, взвешенных на уровень кредитного риска для расчета показателей достаточности нормативного капитала банка.

60. Методика исчисления операционного риска при расчете показателей достаточности нормативного капитала банка.

61. Методика исчисления рыночного риска при расчете показателей достаточности нормативного капитала банка.

62. Понятие ликвидности банка.

63. Факторы, влияющие на ликвидность банка (внутренние, внешние).

64. Нормативы ликвидности банка, их экономическая сущность.

65. Норматив покрытия ликвидности, методика его исчисления.

66. Норматив чистого стабильного фондирования, методика его исчисления.

67. Норматив леввереджа, методика его исчисления.

68. Внутренний аудит, его сущность и значение.

69. Организация корпоративного управления банком.

70. Конфликт интересов, сущность, сфера и факторы возникновения.

Перечень тем рефератов

1 Ресурсы банка: виды, структура и роль в банковском бизнесе.

2 Собственные и привлеченные ресурсы банка: структура, характеристика и роль в банковском бизнесе.

3 Собственные средства (капитал) банка, структура и экономическая характеристика.

4 Привлеченные ресурсы банка, их виды, характеристика и роль в банковском бизнесе.

5 Привлечение ресурсов путем заимствования средств на межбанковском денежно-кредитном рынке: виды и роль в деятельности банков.

6 Активы банка, структура и экономическая характеристика.

7 Качество активов банка: критерии и характерные черты.

8 Кредитная политика банков республики Беларусь на современном этапе развития банковского бизнеса.

9 Активные операции банка кредитного характера и их характеристика.

10 Кредитный портфель банка: виды и методика расчета.

11 Основные этапы процесса кредитования, их содержание и характеристика.

12 Кредитование юридических лиц посредством открытия кредитной линии.

13 Овердрафт и факторинг: специфика предоставления и погашения.

14 Оценка кредитоспособности корпоративных клиентов.

15 Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь и его роль в оценке кредитоспособности клиентов.

16 Количественные (финансовые) показатели кредитоспособности юридического лица, методика их исчисления.

17 Рейтинговая оценка кредитоспособности кредитополучателя – юридического лица.

18 Понятие и необходимость использования различных способов обеспечения возвратности кредитов.

19 Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и прекращения обязательств.

20 Привлечение ресурсов на межбанковском кредитном рынке.

Организация самостоятельной работы

Для получения компетенций по учебной дисциплине важным этапом является самостоятельная работа студентов.

На самостоятельную работу обучающегося дневной формы получения образования отводится 68 часов.

На самостоятельную работу обучающегося заочной формы получения образования на базе ССО отводится 102 часа.

На самостоятельную работу обучающегося заочной формы получения образования отводится 102 часа.

Содержание самостоятельной работы обучающихся включает все темы учебной дисциплины из раздела «Содержание учебного материала».

При изучении учебной дисциплины используются следующие формы самостоятельной работы:

- самостоятельная работа в виде решения индивидуальных задач в аудитории во время проведения практических занятий под контролем преподавателя в соответствии с расписанием учебных занятий;
- углубленное изучение разделов, тем, отдельных вопросов, понятий;
- подготовка к выполнению контрольных работ;
- выполнение курсовых работ;
- подготовка к практическим, лабораторным и семинарским занятиям, в том числе подготовка сообщений, тематических докладов, информационных и демонстративных материалов, рефератов, презентаций, эссе и т.д.;
- работа с учебной, справочной, аналитической и другой литературой и материалами;
- подготовку к сдаче промежуточной аттестации.

Контроль качества усвоения знаний

Диагностика качества усвоения знаний проводится в рамках текущего контроля и промежуточной аттестации.

Мероприятия *текущего* контроля проводятся в течение семестра и включают в себя следующие формы контроля:

контрольная работа;
экспресс-опрос на аудиторных занятиях;
опрос;
реферат;

Результат текущего контроля за семестр оценивается отметкой в баллах по десятибалльной шкале и выводится исходя из отметок, выставленных в ходе проведения мероприятий текущего контроля в течение семестра.

Требования к обучающемуся при прохождении промежуточной аттестации.

Обучающиеся допускаются к промежуточной аттестации по учебной дисциплине при условии успешного прохождения текущей аттестации (выполнения мероприятий текущего контроля) по учебной дисциплине, предусмотренной в текущем семестре данной учебной программой.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

Методика формирования отметки по учебной дисциплине

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки знаний, умений и навыков студентов БГЭУ.

**ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ С ДРУГИМИ
УЧЕБНЫМИ ДИСЦИПЛИНАМИ СПЕЦИАЛЬНОСТИ**

Название учебной дисциплины, изучение с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола) ¹
Деньги, кредит, банки	Денежного обращения, кредита и фондового рынка	Замечаний и предложений нет	
Организация деятельности центрального банка	Денежного обращения, кредита и фондового рынка	Замечаний и предложений нет	

¹ При наличии предложений об изменениях в содержании учебной программы УО.