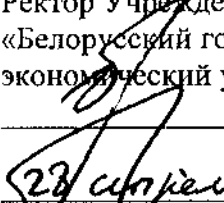
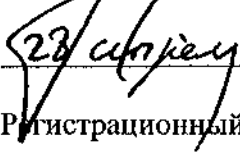


**УТВЕРЖДАЮ**

Ректор Учреждения образования  
«Белорусский государственный  
экономический университет»

  
В.Н.Шимов

 28 апреля 2010 г.

Регистрационный № УД-457-19баз.

**ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

**Учебная программа для специальности**

**1-25 01 04 «Финансы и кредит»**

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

Курс «Организация деятельности коммерческих банков» изучает теорию и практику организации деятельности банков Республики Беларусь, систему законодательных правовых актов, локальных правил и процедур, регламентирующих создание коммерческих банков, проводимые ими операции по формированию ресурсов и их эффективному размещению, функционирование банков как органичной системы в рамках банковской системы республики.

Успешное изучение курса возможно в увязке с другими предметами. Базовыми дисциплинами для освоения курса «Организация деятельности коммерческих банков» являются: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Национальная экономика Беларуси», «Международная экономика», «Финансы и финансовый рынок», «Деньги, кредит, банки».

Курс «Организация деятельности коммерческих банков» непосредственно связан с такими специальными дисциплинами, как «Экономика организаций (предприятий)», «Финансы организаций», «Рынок ценных бумаг», «Организация и финансирование инвестиций. Проектное финансирование», «Бухгалтерский учет в банках», «Анализ и аудит деятельности банков», «Управление рисками в банковской деятельности» и др.

**Цель преподавания дисциплины** - формирование у студентов комплексного представления о функционировании коммерческих банков Республики Беларусь, – приобретение студентами теоретических знаний и практических навыков осуществления банковских операций в Республике Беларусь с целью определения направлений возможного совершенствования.

### **Задачи дисциплины:**

- освоить действующую практику организации деятельности банков Республики Беларусь;
- ознакомить с зарубежными нормами и традициями ведения банковского дела;
- оценить важнейшие аспекты деятельности банков и определить пути их улучшения;
- дать знания в области механизма регулирования банковской деятельности и минимизации банковских рисков.

В результате изучения дисциплины студент должен

### **знать:**

- законодательную и нормативную базу, регулирующую банковскую деятельность, основные правила и процедуры, определяющие порядок проведения балансовых и внебалансовых операций, методику исчисления нормативов безопасного функционирования банков, систему управления банковскими рисками.

***уметь:***

- использовать полученные в процессе изучения дисциплины знания на практике;
- применять действующие нормативные акты;
- оценивать риски проводимых банковских операций.

***обладать навыками:***

- расчета активов и пассивов банка;
- исчисления нормативов безопасного функционирования;
- оценки кредитоспособности кредитополучателей;
- предвидения возможных рисков при проведении банковских операций и способов их минимизации.

На изучение дисциплины в соответствии с типовым учебным планом отведено всего 214 часов, из них всего часов аудиторных – 98, в том числе лекции – 56 часов, практические занятия – 42 часа. Рекомендуемая форма контроля – зачет и экзамен.

## ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

| №<br>темы | Наименование темы                                                            | Количество часов |                      |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------|
|           |                                                                              | Лекции           | Практические занятия |
| 1         | 2                                                                            | 3                | 4                    |
| 1         | Сушность банков, их виды и организационная структура                         | 2                | 2                    |
| 2         | Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности | 2                | 2                    |
| 3         | Общие понятия банковских рисков                                              | 2                | 2                    |
| 4         | Баланс банка                                                                 | 2                | 2                    |
| 5         | Активные операции и активы банка                                             | 2                | 4                    |
| 6         | Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка                                 | 6                | 4                    |
| 7         | Показатели достаточности нормативного капитала банка                         | 6                | 4                    |
| 8         | Кредитная политика и кредитные операции банка                                | 4                | 4                    |
| 9         | Кредитоспособность клиентов банка                                            | 4                | 2                    |
| 10        | Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору           | 2                | 2                    |
| 11        | Способы предоставления и погашения кредита                                   | 4                | 2                    |
| 12        | Кредитные риски: способы оценки и возмещения                                 | 4                | 2                    |
| 13        | Межбанковские операции                                                       | 4                | 2                    |
| 14        | Операции банков с ценными бумагами                                           | 2                | 2                    |
| 15        | Валютные операции Банка                                                      | 4                | 2                    |
| 16        | Ликвидность банка                                                            | 6                | 4                    |
|           | <b>Итого</b>                                                                 | <b>56</b>        | <b>42</b>            |

## **СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

### **Тема 1. Сущность банков, их виды и организационная структура**

Понятие коммерческого банка и банковской деятельности. Основные принципы банковской деятельности. Правовые основы деятельности банков. Банковское законодательство. Банковские операции, их виды и классификация.

Банковский продукт. Банковские услуги.

Коммерческие банки и их статус. Организационно-правовые формы банков. Классификация банков. Структура управления банком.

Организационная структура банка: функциональные подразделения и службы банка, их состав и назначение.

### **Тема 2. «Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности»**

Государственная регистрация банков. Основные требования, предъявляемые к уставному фонду банка: минимальный размер уставного фонда, формы внесения вкладов в уставный фонд (денежная, неденежная, в национальной валюте, в иностранной валюте).

Состав документов, необходимых для государственной регистрации банка и порядок их подачи. Устав банка, его содержание. Основания для отказа в государственной регистрации.

Лицензирование банковской деятельности.. Порядок получения лицензии, ее содержание. Основания для отзыва или приостановления действия лицензии.

Прекращение деятельности банков. Реорганизация банка. Формы реорганизации банков. Ликвидация банка, ее основания. Банкротство банка. Содержание процедур ликвидации банка.

### **Тема 3. Общие понятия банковских рисков**

Сущность банковских рисков. Классификация рисков по различным критериям. Содержание и проявление основных банковских рисков: кредитного, странового, рыночного, ликвидности, операционного, стратегического, потери деловой репутации банка.

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

### **Тема 4. Баланс банка**

Виды балансов банка, принципы построения. Содержание и назначение балансов, сферы применения.

Методика составления баланса, публикуемого в печати.

Особенности составления баланса банка по международным стандартам в рамках финансовой отчетности.

## **Тема 5. Активные операции и активы банков**

Активные операции банка. Экономическое содержание активов банка, их состав и структура, методика исчисления. Факторы, влияющие на состав и структуру активов банка. Классификация активов по различным признакам.

Критерии оценки качества активов: ликвидность, рискованность, доходность, диверсифицированность. Их взаимосвязь и зависимость по отдельным группам активов.

## **Тема 6. Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка**

Сущность, значение и виды пассивных операций банков.

Операции по формированию собственных средств банка и изменению их величины. Формирование уставного фонда банка. Внутренние и внешние источники пополнения уставного фонда банка.

Формирование и использование резервного и других фондов банка, образуемых из прибыли. Другие источники формирования собственных средств банка.

Собственные средства (капитал) банка и функции ими выполняемые. Методики расчета состава и структуры собственных средств (капитала) банка.

Операции по привлечению средств. Депозитные операции банков. Субъекты и объекты депозитных операций банка. Депозитный договор. Депозитный процент. Классификация депозитов. Депозитная политика банка.

Привлечение ресурсов путем эмиссии долговых ценных бумаг.

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

Привлечение средств на межбанковском кредитном рынке.

Состав и структура привлеченных источников (обязательств) и методики их исчисления.

Состав и структура ресурсов (пассивов) банка и методики их расчета. Специфика структуры банковских ресурсов.

## **Тема 7. Показатели достаточности нормативного капитала банка**

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

Методика расчета показателей достаточности капитала (нормативного и основного капитала, активов и внебалансовых обязательств, оцененных по степени кредитного риска, рыночного и операционного риска).

Дифференциация нормативных значений показателей достаточности нормативного капитала. Отчетность банка о достаточности нормативного капитала, ее содержание.

## **Тема 8. Кредитная политика и кредитные операции банков**

Кредитная политика банка: ее цели, задачи, стратегия и тактика. Кредитный комитет, его функции и состав

Понятие кредитных операций банка (в широком и узком смысле), их классификация.

Понятие и необходимость использования различных способов обеспечения возвратности кредита, их характеристика.

Элементы механизма кредитования и их характеристика.

Процедура принятия решения о заключении кредитного договора. Кредитный договор, его назначение. Существенные условия кредитного договора и содержание его основных разделов. Порядок заключения кредитных договоров. Порядок внесения изменений в кредитные договоры. Кредитное досье клиента, порядок его формирования и хранения.

Кредитный портфель банка, его виды и методика исчисления.

Плата за кредитные операции, ее виды.

## **Тема 9. Оценка кредитоспособности клиентов банка**

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

Способы оценки кредитоспособности: качественный анализ (нефинансовый анализ), финансовый анализ. Оценка денежных потоков и содержания кредитуемого проекта.

Методика расчета количественных (финансовых) показателей кредитоспособности. Порядок определения кредитного рейтинга кредитополучателей. Скоринговая оценка кредитоспособности.

## **Тема 10. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору**

Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Гарантийный депозит денег.

Залог и залоговое право. Формы и виды залога. Требования, предъявляемые к предмету залога: ликвидность, приемлемость, достаточность. Оценка залога. Договор залога, его содержание, порядок заключения и исполнения. Перевод на кредитодателя правового титула (на имущество и имущественные права). Ипотека.

Поручительство. Гарантия. Страхование кредитодателем риска невозврата кредита. Иные способы, предусмотренные законодательством.

## **Тема 11. Способы предоставления и погашения кредита юридическим лицам**

Разновидности способов предоставления кредитов: единовременная выдача; кредитная линия, в том числе возобновляемая, овердрафтное кредитование.

Понятие лимита выдачи, лимита задолженности, лимита овердрафта.

Способы погашения кредита. Первичные источники погашения кредита. Вторичные источники погашения кредита. Способы прекращения обязательств: отступное, перевод долга, уступка требования.

Особенности кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Микрокредитование.

Сущность факторинга, его виды. Субъекты и объекты факторинговых операций. Содержание факторинговых операций коммерческих банков.

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

## **Тема 12. Кредитные риски: способы оценки и возмещения**

Понятие кредитного риска и причины его возникновения.

Понятие диверсификации кредитного риска и система нормативов, обеспечивающих ее: максимальный размер риска на одного должника, максимальный размер крупных рисков, максимальный размер риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц, максимальный размер рисков по инсайдерам и связанным с ними лицами. Способы и источники возмещения кредитного риска.

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам банка и по операциям, не отраженным на балансе, подверженных кредитному риску. Критерии классификации задолженности по группам кредитного риска. Использование резерва. Отчетность о полноте формирования и движении специального резерва, предоставляемая в Национальный банк.

## **Тема 13. Межбанковские операции**

Корреспондентские отношения банков, их сущность, формы и значение.

Виды корреспондентских счетов. Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Беларусь, счета в других банках.

Понятие межбанковских расчетов. Субъекты отношений. Типы систем межбанковских расчетов, сферы их применения.

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

Кредитные отношения банков с Национальным банком Республики Беларусь.

## **Тема 14. Операции банков с ценными бумагами**

## **Тема 11. Способы предоставления и погашения кредита юридическим лицам**

Разновидности способов предоставления кредитов: единовременная выдача; кредитная линия, в том числе возобновляемая, овердрафтное кредитование.

Понятие лимита выдачи, лимита задолженности, лимита овердрафта.

Способы погашения кредита. Первичные источники погашения кредита. Вторичные источники погашения кредита. Способы прекращения обязательств: отступное, перевод долга, уступка требования.

Особенности кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Микрокредитование.

Сущность факторинга, его виды. Субъекты и объекты факторинговых операций. Содержание факторинговых операций коммерческих банков.

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

## **Тема 12. Кредитные риски: способы оценки и возмещения**

Понятие кредитного риска и причины его возникновения.

Понятие диверсификации кредитного риска и система нормативов, обеспечивающих ее: максимальный размер риска на одного должника, максимальный размер крупных рисков, максимальный размер риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц, максимальный размер рисков по инсайдерам и связанным с ними лицами. Способы и источники возмещения кредитного риска.

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам банка и по операциям, не отраженным на балансе, подверженных кредитному риску. Критерии классификации задолженности по группам кредитного риска. Использование резерва. Отчетность о полноте формирования и движении специального резерва, предоставляемая в Национальный банк.

## **Тема 13. Межбанковские операции**

Корреспондентские отношения банков, их сущность, формы и значение.

Виды корреспондентских счетов. Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Беларусь, счета в других банках.

Понятие межбанковских расчетов. Субъекты отношений. Типы систем межбанковских расчетов, сферы их применения.

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

Кредитные отношения банков с Национальным банком Республики Беларусь.

## **Тема 14. Операции банков с ценными бумагами**

Экономическая сущность и характеристика операций банков с ценными бумагами. Классификация операций. Пассивные операции банка с ценными бумагами, их классификация. Активные операции банка с ценными бумагами, их классификация. Порядок формирования и использования резерва под обесценивание ценных бумаг.

### **Тема 15. Валютные операции банка**

Валютные ценности. Валютные операции и их состав. Операции банков с драгоценными металлами на внутреннем и международном рынках.

Валютные операции между резидентами и нерезидентами: текущие валютные операции, в т.ч. неторгового характера, валютные операции, связанные с движением капитала.

Основные правила проведения валютных операций.

Банк как агент валютного контроля. Функции банков при контроле внешнеторговых операций.

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

### **Тема 16. Ликвидность банка**

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

Экономическая сущность нормативов ликвидности банка: мгновенной, текущей, краткосрочной, соотношения ликвидных и суммарных активов банка и методика их расчета.

Отчетность по нормативам ликвидности, ее содержание.

## **Информационно-методическая часть**

### **Законодательные и нормативные акты:**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 (в ред. Закона Республики Беларусь от 03.06.2009 № 23-3) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
2. Закон Республики Беларусь «Об ипотеке» от 20 июня 2008г. № 345-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
3. Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» от 22 июля 2003 г. № 226-3 (в ред. от 03.06.2009 г. № 22-3). Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
4. Закон Республики Беларусь «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» от 08.07.2008 г. № 369-3 (в ред. от 14.07.2009 № 41-3). Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
5. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских финансово-кредитных организациях от 28.09.2006 г. № 139 (в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.06.2008 г. № 74) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
6. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28.09.2006 г. № 137 (в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 23.09.2009 г. № 159) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
7. Инструкция о порядке предоставления Национальным банком Республики Беларусь банкам кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг от 14.09.2006г. № 239 (в ред. постановления от 30.09.2009 г. № 323) Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
8. Инструкция о порядке привлечения Национальным банком Республики Беларусь денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в депозиты от 12 января 2007г. № 10 (в редакции постановления Совета директоров Национального банка от

- 02.04.2008г. № 95) // НРПА 26.01.2007 г. № 8/15786// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
9. Инструкция о порядке регистрации сделки и выполнении банками и небанковскими финансово-кредитными организациями функций агентов валютного контроля от 16 апреля 2009г. № 46 (в ред. постановлений Правления Национального банка от// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
10. Инструкция о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь от 31.10.2006 № 172 (в ред. Постановления Правления от 30.01.2009 № 9) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
11. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими финансово-кредитными организациями резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе от 28.09.2006 г. № 138 (в ред. Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 23.09.2009 № 159) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
12. Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе от 26 июня 2009 г. № 88 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
13. Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности от 14.05.2004 № 81/128/65 (в ред. от 8.05.2008 № 79/99/50). // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
14. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь от 30 июля 2009 №125// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.
15. Инструкция по составлению годового отчета банками Республики Беларусь от 27 ноября 2006 г. № 323 (в ред. постановления Совета директоров Национального банка от 10 12.2008г. № 420// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО

Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2009.

Примечание: Национальным банком Республики Беларусь изданы и другие нормативные документы, регулирующие отдельные вопросы банковской деятельности. Эти документы регулярно публикуются в информационных выпусках «Банковский вестник», на сайте Национального банка Республики Беларусь.

## **ЛИТЕРАТУРА**

### **Основная:**

1. Богданкевич О.А. Организация деятельности коммерческих банков: ответы на экзаменационные вопросы / О.А. Богданкевич. – Минск: ТетраСистемс, 2009 – 140 с.
2. Организация деятельности коммерческих банков / под ред. Г.И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2007. – 504 с.

### **Дополнительная:**

1. Банковское дело: Учебник для вузов / Под ред. Г.Н.Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой. 2-е изд.,- СПб., Питер, 2008 –400 с.
2. Банковское дело: учебник – / О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова, Н.И.Валенцева и др., под ред. О.И. Лаврушина. 4-е изд.– М.:КНОРУС, 2006. – 768 с.
3. Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие / кол. авт.; под ред. О.И.Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2006. – 344 с.
4. Банковские риски: учебное пособие/ коллектив авторов; под ред. О.И.Лаврушина и Н.И.Валенцевой. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2008.–232 с.
5. Лаврушин, О. И. Банковское дело: современная система кредитования / Учебное пособие/ - М., КНОРУС, 2007. – 264 с.
6. Мисько, М.В. Бюро кредитных историй: белорусский и зарубежный опыт. –Минск.: Амалфея, 2008. –296 с.
7. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке / Учебное пособие./ – М., КНОРУС, 2008. – 288 с.
8. Сазыкин, В.В. Управление операционным риском в коммерческом банке –М.: Вершина, 2008.- 272 с.