

Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Учреждения образования  
«Белорусский государственный  
экономический университет»

В.Н. Шимов

« 14 » 06 2012 г.

Регистрационный № УД 942-12 / баз.

## ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Учебная программа для магистрантов по специальности  
1-25 81 04 «Финансы и кредит»

**СОСТАВИТЕЛЬ:** Купчинова О.В., доцент кафедры банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

**РЕЦЕНЗЕНТЫ:**

*Чернявский Ф.И.*, руководитель научно-методологического центра Ассоциации белорусских банков, кандидат экономических наук, доцент

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

**РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:**

Кафедрой банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»  
(протокол № 7 от 9 февраля 2012 г.)

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»  
(протокол № 6 от 06.06. 2012 г.);

Ответственный за редакцию: Купчинова О.В.

Ответственный за выпуск: Купчинова О.В.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Предметом дисциплины являются современные методы организации деятельности банков.

Дисциплина «Организация деятельности банков» изучает теорию и практику организации деятельности банков в Республике Беларусь, систему законодательных правовых актов, локальных правил и процедур, регламентирующих создание банков, проводимые ими операции по формированию ресурсов и их эффективному размещению. Ряд вопросов посвящен управлению рисками банка, возникающими при осуществлении им отдельных операций. Важной составляющей дисциплины является изучение экономической сущности и методики расчета нормативов безопасного функционирования банков, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

При изложении программного материала необходимо использовать действующие положения, указания, инструкции, методики и методические рекомендации Национального банка и Министерства финансов Республики Беларусь, Базельского комитета, МВФ и других международных кредитно-финансовых организаций.

Целью данной дисциплины является овладение магистрантами теоретическими и практическими вопросами организации деятельности банков.

Задачи дисциплины:

- изучение действующей практики организации деятельности коммерческих банков в Республике Беларусь;
- ознакомление с современными зарубежными нормами и традициями ведения банковского дела;
- осмысление важнейших аспектов деятельности банков для оценки направлений и возможностей ее совершенствования.

В результате изучения курса магистранты должны

Знать:

- законодательную и нормативную базу, регламентирующую создание, деятельность и ликвидацию банков;
- основные банковские правила и положения, определяющие порядок проведения различных активных, пассивных, посреднических и других операций; правила регулирования деятельности банков в области безопасного и ликвидного функционирования.

Уметь:

- работать с нормативными документами, регламентирующими деятельность коммерческого банка и его взаимоотношения с клиентами;
- анализировать структуру пассивов и активов банка, оценивать их качество;
- формулировать аналитические выводы;

- определять проблемы современной отечественной банковской практики, их причины, ориентироваться в современных тенденциях процессов, происходящих в банковской системе Республики Беларусь;
- творчески использовать зарубежный опыт с целью совершенствования действующей банковской практики;
- разрабатывать обоснованные рекомендации по повышению экономической эффективности банковской деятельности.

Обладать навыками:

- оценки кредитоспособности клиента банка и степени риска различных банковских операций;
- оформления документов по открытию счетов, приему депозитов, выдаче кредита и другим банковским операциям;
- определения ликвидности банка и достаточности его капитала, расчета нормативов, диверсифицирующих крупные кредитные риски.

Будущая работа магистрантов по специальности «финансы и кредит» неизбежно связана с банками как в качестве сотрудников предприятий и организаций, являющихся клиентами, партнерами банка, так и в качестве сотрудников самого банка. Для будущей успешной работы магистрантам необходима компетентность в области банковского дела, способность понимать суть банковских операций и требований по их оформлению, умение адекватно оценивать действия банка в различных ситуациях.

Изучение вопросов программы дисциплины «Организация деятельности банков» проводится на запланированных учебным планом аудиторных занятиях; при собеседованиях; путем самостоятельной работы в процессе обучения.

Всего часов по дисциплине - 70, из них всего часов аудиторных – 36, в том числе 24 часа - лекции, 12 часов - практические занятия. Рекомендуемая форма контроля – зачёт.

## ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	Название темы	Количество часов		
		лекции	практ. занятия	всего
1.	Сущность банков, их виды и организационная структура	2	1	3
2.	Порядок открытия и закрытия банков	2	1	3
3.	Активы банков, их структура и качество	2	-	2
4.	Ресурсы и пассивные операции коммерческих банков	2	2	4
5.	Нормативы достаточности капитала банка и проблемы капитализации банков	4	2	6
6.	Организация кредитных операций банков с клиентами и механизм обеспечения возвратности кредита	4	2	6
7.	Оценка кредитоспособности клиентов банка и кредитный мониторинг	2	2	4
8.	Операции банков с ценными бумагами	2	-	2
9.	Межбанковские расчетно-кредитные отношения	2	-	2
10.	Управление активами, подверженными кредитному риску	2	2	4
	<b>ИТОГО</b>	<b>24</b>	<b>12</b>	<b>36</b>

Приведенный примерный тематический план дисциплины «Организация деятельности банков» представляет собой ее структурно-содержательную модель.

Содержание базовой учебной программы является основой для разработки рабочих вариантов учебных программ по дисциплине «Организация деятельности банков» для специальности «Финансы и кредит».

# **СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

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

Понятие банковской деятельности. Основные принципы банковской деятельности. Сфера деятельности банка. Виды и типы банков, их классификация.

Банковское законодательство.

Операции банков, их виды и классификация.

Организационная структура банка, принципы ее построения. Модели организационных структур.

Органы управления банка, их права и полномочия: общее собрание акционеров; наблюдательный совет, правление банка. Права и полномочия председателя правления банка.

Понятие корпоративного управления в банке. Современные требования к организации корпоративного управления в банках Республики Беларусь.

## **Тема 2. Порядок открытия и закрытия банков**

Правовые основы создания банков. Основные требования, предъявляемые к уставному фонду банка.

Лицензирование деятельности банков. Регистрация банков, их филиалов и представительств. Обособленные подразделения банка, их виды и классификация.

Правовые основы прекращения деятельности банков. Причины и порядок ликвидации банков. Реорганизация банка. Банкротство банка.

Основные тенденции образования и реорганизации банков в банковской системе Республики Беларусь.

## **Тема 3 Активы банков, их структура и качество**

Понятие активов банка, их экономическое содержание. Состав и структура активов. Классификация активов. Факторы, влияющие на состав и структуру активов банка. Качество активов, критерии его оценки. Рискованность активов. Ликвидность и доходность активов. Диверсификация активов.

Основные методы управления активами. Тенденции изменения структуры и состава активов банков в Республике Беларусь. Проблемы фондирования активов.

## **Тема 4. Ресурсы и пассивные операции коммерческих банков**

Понятие ресурсов банка. Сущность и виды пассивных операций банка. Роль пассивных операций в формировании ресурсной базы банка.

Классификация ресурсов банка, их структура. Факторы, влияющие на

структуру ресурсов. Политика банка в области формирования ресурсов.

Порядок формирования собственных средств банка: формирование и пополнение уставного фонда банка, других фондов банка.

Порядок формирования привлеченных средств: депозиты до востребования. Депозиты срочного характера. Депозитный процент. Факторы, влияющие на уровень депозитного процента. Депозитный договор, его существенные условия. Система гарантирования возврата привлекаемых банками средств физических лиц.

Риски пассивных операций, их страхование. Управление пассивами банка. Фонд обязательных резервов, порядок его формирования. Влияние фонда обязательных резервов на ресурсную базу банка. Проблемы формирования ресурсной базы банков Республики Беларусь.

### **Тема 5. Нормативы достаточности капитала банка и проблемы капитализации банков**

Понятие собственного капитала банка, его функции и значение.

Методика расчета нормативного капитала банка для оценки его достаточности в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь. Место и роль субординированных кредитов в составе капитала банка.

Нормативы достаточности нормативного капитала.

Оценка активов по уровню кредитного риска. Оценка внебалансовых обязательств по уровню кредитного риска. Оценка активов по рыночному риску. Расчет величины операционного риска.

Международные подходы к оценке достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель 3).

Основные проблемы и пути повышения капитализации банков Республики Беларусь. Проблемы защиты капитала банков от обесценения.

### **Тема 6. Организация кредитных операций банков с клиентами и механизм обеспечения возвратности кредита**

Понятие кредитных операций и кредитного портфеля банка. Кредитный портфель в структуре банковских активов. Классификация кредитных операций банка. Проблемы формирования кредитного портфеля в банках Республики Беларусь.

Основные этапы кредитного процесса, их содержание. Значение кредитного мониторинга.

Способы предоставления и погашения кредита. Особенности

кредитования в порядке кредитной линии. Овердрафтное кредитование. Консорциальные и синдицированные кредиты.

Механизм обеспечения возвратности кредита, его основные элементы.

Способы обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита и проблемы их использования в Республике Беларусь.

Понятие проблемной задолженности. Основные направления работы банка по предотвращению образования проблемной задолженности. Методы раннего выявления проблем возвратности кредита.

Основные тенденции динамики проблемных активов в банковской системе Республики Беларусь.

### **Тема 7. Оценка кредитоспособности клиентов банка: современные подходы и проблемы применения.**

Понятие кредитоспособности клиента. Основные источники информации для оценки кредитоспособности. Взаимодействие банков Республики Беларусь с Кредитным регистром.

Способы оценки кредитоспособности: финансовый анализ, качественный анализ, анализ содержания кредитуемого проекта.

Особенности скоринговой оценки физических лиц и клиентов сегмента малого бизнеса.

Использование банками внутренних кредитных рейтингов (IRB) для оценки кредитоспособности клиентов.

Основные проблемы оценки кредитоспособности в банках Республики Беларусь.

### **Тема 8. Операции банков с ценными бумагами**

Экономическая сущность и характеристика операций банка с ценными бумагами, их классификация.

Эмиссионные операции. Виды ценных бумаг, выпускаемые банками.

Пассивные операции банка с ценными бумагами: выпуск векселей, банковских сертификатов, облигаций.

Активные операции банков с ценными бумагами, их классификация и риски.

Основные проблемы формирования портфеля ценных бумаг в банках Республики Беларусь.

### **Тема 9. Межбанковские расчетно-кредитные отношения**

Корреспондентские отношения банков, их сущность и значение.

Межбанковские расчеты. Субъекты. Типы систем межбанковских расчетов: централизованная и децентрализованная. Современная система централизованных расчетов в Республике Беларусь: основные этапы ее

развития. Риски межбанковских расчетных операций, управление ими.

Понятие, уровни и виды межбанковских кредитных отношений. Предоставление межбанковских кредитов, особенности их оформления. Риски межбанковских кредитных отношений, управление ими.

Состояние рынка межбанковских ресурсов в Республике Беларусь, основные тенденции.

### **Тема 10. Управление активами, подверженными кредитному риску**

Понятие кредитного риска, основные факторы его возникновения и методы управления. Понятие активов банка, подверженных кредитному риску, их состав и структура.

Управление индивидуальным кредитным риском (на уровне отдельных клиентов).

Управление риском кредитного портфеля банка. Экономические нормативы, диверсифицирующие кредитный риск.

Порядок формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску.

Современные требования Национального банка Республики Беларусь к локальным нормативным правовым актам банков, регламентирующим формирование специальных резервов.

## **Информационно-методическая часть**

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

1. Декрет Президента Республики Беларусь 4 ноября 2008 г. № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты) // Консультант Плюс : Беларусь. Технологии 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь : Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 03.06.2009 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

3. Закон Республики Беларусь от 24 ноября 1993 г. № 2586-ХІІ «О залоге» (в ред. Закона Республики Беларусь от 22.12.2005 № 76-З): // Консультант Плюс : Беларусь. Технологии 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

4. 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 сентября 2006 г. №138: с изм. и доп. в ред. постановлений Правления Национального банка от 29.09.2011 N 413 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

5. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 № 137: с изм. и доп. в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.11.2011// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

6. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских финансово-кредитных организациях от 28 сентября 2006г. № 139: с изм. и доп. в ред. постановления Правления Национального банка от от 31.08.2010 № 374 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

7. Инструкция о порядке государственной регистрации лицензирования деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь июня 2001 г., № 175 : в ред. постановления Нац. банка Респ. Беларусь 23.09.2009 г. №158 // Консультант Плюс : Беларусь. Технологии 3 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

8. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банком денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь 30 дек. 2003 г., № 226 : в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 04.07.2011 № 271 // Консультант Плюс : Беларусь. Технологии 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

9. Инструкция по бухгалтерскому учету операций предоставления получения банками кредитов и их погашения: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь 30 марта 2007 г., № 107 // Консультант Плюс : Беларусь. Технологии 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

10. Инструкция о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 27 мая 2009 № 67 // Консультант Плюс : Беларусь. Технологии 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.

11. Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь: утв. постановлением Совета директоров Национального банка 19.09.2005 № 283 (План счетов и указания по его применению) (в ред. постановлений Совета директоров Национального банка от 23.12.2011 №609) // Консультант Плюс : Беларусь. Технологии 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

12. Инструкция о порядке формирования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями фонда обязательных резервов, размещаемого в Национальном банке Республики Беларусь: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь 28.12.2006 № 225 (в ред. от 24.02.2011 № 62) // Консультант Плюс : Беларусь. Технологии 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

13. Инструкция по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27.12.2006 № 219 // Консультант Плюс : Беларусь.

Технологии 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

14. Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS: : ул постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь 26.06.2009 № 88 в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.11.2011 № 542) Консультант Плюс : Беларусь. Технологии 3000 [Электронный ресурс] ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск: 2012.

## Литература

### Основная:

15. Банковское дело: современная система кредитования : учеб. Пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2005. – 256 с.

16. Банковское дело : учеб. пособие/ О.И. Лаврушин [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. – М. : Кнорус, 2006. – 766 с.

17. Богданкевич О.А. Организация деятельности коммерческих банков: ответы на экзаменационные вопросы / О.А. Богданкевич. – Минск: ТетраСистемс, 2009. - 140 с.

18. Организация деятельности коммерческих банков / под ред. Г.И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2007. – 504 с.

19. Лаврушин, О.И. Банковские риски: учеб. Пособие / О.И. Лаврушин.- М. : КноРус, 2008. – 232 с.

### Дополнительная:

20. Андрианова, Ю. Этапы управления кредитным риском / Ю. Андрианова // Вест. Ассоц. Белорус. банков. – 2007. – № 26. – С. 29–32.

21. Аниховский, А. Кредитный рейтинг: основные элементы и классификация / А. Аниховский // Вестник ассоциации коммерческих банков. – 2008. – № 25–26. – С. 11–16.

22. Арсанукаева, А.С. Кредитный мониторинг как система управления кредитным риском / А.С. Арсанукаева // Финансовый менеджмент. – 2008. – №1. – С.85–90.

23. Банковское дело : учебник / Г.Г. Коробова [и др.] ; под ред. Г.Г. Коробовой. – М. : Экономика, 2004. – 751 с.

24. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие/ С.Н. Кабушкин. – Минск: Новое знание, 2004. – 336 с.

25. Купчинова, О.В. Механизм возвратности банковского кредита: современные подходы / О.В. Купчинова // Веснік Беларускага дзяржаўнага эканамічнага ўніверсітэта. — 2011. — № 5 (88). — С. 89–97.

26. Организация деятельности коммерческих банков. Электронный учебник для студентов заочной формы обучения по специальностям «Финансы и кредит» и «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Локальная сеть университета (Сетевое окружение – Research – Archive – UchebM – Факультеты – Факультет финансов и банковского дела – 1-25 01 04 Финансы и кредит).

27. Пещанская, И.В. Краткосрочный кредит: теория и практика / И.В. Пещанская. – М. : Издательство «Экзамен», 2003. – 320 с.

28. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» Базель, сентябрь 1999 г. // Вестник Банка России [Электронный ресурс]. – 2001. – №46. – Режим доступа: <http://www.budgetrf.ru/Publications/Magazines/VestnikCBR/2001/vestnikcbr25072001/vestnikcbr25072001470.htm>. – Дата доступа : 14.12.2009.

29. Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring [Electronic resource] / Bank for International Settlements. – Decembre 2010. – Mode of access: <http://www.bis.org>. – Date of access: 15.12.2010.

30. Руководство по кредитному менеджменту / Б. Эдварде [и др.] ; под ред. Б. Эдвардса ; пер. с англ. – М. : Инфра-М, 1996. – 464 с.

31. Руководство по кредитному скорингу / Под ред. Элизабет Мейз ; пер. с англ. И.М. Тикота. – Минск. : Гревцов Паблішер, 2008. – С. 464.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.

Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.

Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>