

Министерство образования Республики Беларусь
Учебно-методическое объединение по экономическому образованию

УТВЕРЖДАЮ

Первый заместитель Министра образования
Республики Беларусь

_____ И.А.Старовойтова

_____ 2022

Регистрационный № ТД- _____ /тип.

ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Типовая учебная программа по учебной дисциплине
для специальности 1-25 01 04 Финансы и кредит

СОГЛАСОВАНО

Член Правления Национального
банка Республики Беларусь,
начальник главного управления
банковского надзора

_____ Е.Н. Машнина
24.02.2022

СОГЛАСОВАНО

Председатель Учебно-
методического объединения по
экономическому образованию

_____ А.В.Егоров
02.02.2022

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
профессионального образования
Министерства образования Республики
Беларусь

_____ С.А.Касперович
2022

СОГЛАСОВАНО

Проректор по научно-методической работе
Государственного учреждения образования
«Республиканский институт высшей
школы»

_____ И.В.Титович
2022

Эксперт-нормоконтролер

_____ 2022

Минск 2022

СОСТАВИТЕЛИ:

В.В.Позняков, заведующий кафедрой 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:

Кафедра банковской экономики Белорусского государственного университета (протокол № 4 от 26.11.2021), ***А. И. Короткевич***, заведующий кафедрой, доктор экономических наук, доцент;

Малыхина С.И. доцент кафедры экономического развития и менеджмента Академии управления при Президенте Республики Беларусь, кандидат экономических наук

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ В КАЧЕСТВЕ ТИПОВОЙ:

Кафедрой банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 4 от 21.10.2021);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 4 от 16.12.2021);

Научно-методическим советом по финансам и кредиту Учебно-методического объединения по экономическому образованию (протокол № 5 от 24.12.2021)

Ответственный за редакцию: Бобровская Ж.В.

Ответственный за выпуск: Бобровская Ж.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Типовая учебная программа по учебной дисциплине «Организация банковского бизнеса» разработана для учреждений высшего образования Республики Беларусь в соответствии с требованиями образовательного стандарта высшего образования по специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит».

Предметом учебной дисциплины «Организация банковского бизнеса» является изучение экономических отношений по поводу функционирования банков, закономерностей их создания, развития, реорганизации и ликвидации, формирования ресурсов и осуществления активных операций, основ кредитной политики, управления кредитным риском, выполнения нормативов безопасного функционирования, организации межбанковских расчетов, регулирования ликвидности, экономической сущности нормативного капитала, а также внутреннего аудита и корпоративного управления банком.

Целью преподавания учебной дисциплины «Организация банковского бизнеса» является, формирование у студентов комплексного представления об организации банковского бизнеса, в условиях инновационной и цифровой экономики.

Задачи учебной дисциплины «Организация банковского бизнеса»:

ознакомить студентов с порядком государственной регистрации, лицензирования, а также реорганизации и ликвидации банков на территории Республики Беларусь;

ознакомить студентов с видами балансов и банковской отчетности банка;

ознакомить студентов с порядком организации банковского бизнеса, а также с порядком проведения банками пассивных и активных операций;

ознакомить студентов с кредитной политикой банков;

изучить кредитный риск, методы управления и способы возмещения;

изучить ликвидность и нормативный капитал банка;

сформировать навыки студентов по выявлению проблем и путей совершенствования деятельности банков на современном этапе развития экономики Республики Беларусь;

изучить современную отечественную нормативно-правовую базу, регулирующую организацию банковского бизнеса в Республике Беларусь.

Изучение учебной дисциплины должно осуществляться в взаимосвязи с другими предметами. Базовыми учебными дисциплинами для освоения дисциплины «Организация банковского бизнеса» являются: «Организация деятельности центрального банка», «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Национальная экономика Беларуси», «Деньги, кредит, банки».

Требования к профессиональным компетенциям специалиста:

УК-5. Быть способным к саморазвитию и совершенствованию в профессиональной деятельности;

УК-6. Проявлять инициативу и адаптироваться к изменениям в профессиональной деятельности;

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:

предмет, метод, принципы, законодательную и нормативную базу, регулирующую банковскую деятельность Республики Беларусь;
виды, сущность и характеристику основных видов банковских операций;
виды балансов банка и банковской отчетности;
основные правила и механизмы проведения пассивных операций;
основные правила и механизмы проведения активных операций;
методы управления и источники возмещения кредитных рисков;
нормативы безопасного ведения банковского бизнеса;
правила проведения внутреннего аудита банка;
организацию корпоративного управления банком;

уметь:

использовать полученные в процессе изучения дисциплины знания на практике;
применять действующие законодательные и нормативные акты;
оценивать риски проводимых банковских операций в Республике Беларусь;
осуществлять анализ эффективности отдельных видов банковских операций;
работать с нормативными документами, регламентирующими деятельность банков Республики Беларусь;
применять международный опыт ведения банковского бизнеса;
анализировать тенденции развития международных денежно-кредитных рынков и их влияние на банковскую систему республики Беларусь;
разрабатывать обоснованные рекомендации и предложения по совершенствованию банковского бизнеса в Республике Беларусь;

владеть:

методами, механизмами и инструментами организации банковского бизнеса;
методами оценки выбора эффективных банковских операций продуктов и услуг;
способами оценки концентрации и возмещения кредитных рисков;
навыками оценки кредитоспособности клиента банка;
навыками определения ликвидности банка и достаточности капитала, расчета нормативов достаточности нормативного капитала банка.

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют аудиторные и внеаудиторные практические задания, что обеспечивает закрепление теоретических знаний и способствует развитию навыков самостоятельного исследования, представления его результатов.

Для диагностики знаний студентов используются следующие основные средства: тесты, рефераты, коллоквиумы, экзамены и др. средства диагностики.

Типовая учебная программа «Организация банковского бизнеса» рассчитана на 120 часов, из них аудиторных занятий 52 часа. Примерное распределение по видам занятий: лекций – 26 часов; практических занятий – 26 часов.

Рекомендуемая форма текущего контроля – экзамен.

Примерный тематический план

№№	Наименование темы	Количество часов		
		Всего	лекции	практические занятия
1	2	3	4	5
	Предмет, задачи и структура дисциплины «Организация банковского бизнеса»			
1.	Порядок государственной регистрации, лицензирования и прекращения деятельности банков.	4	2	2
2.	Баланс и основные виды отчетности банка	4	2	2
3.	Ресурсы и пассивные операции банка	4	2	2
4.	Активы и активные операции банка	4	2	2
5.	Кредитная политика банка	8	4	4
6.	Кредитные риски: методы управления и источники возмещения	4	2	2
7.	Межбанковские операции	4	2	2
8.	Ликвидность банка	4	2	2
9.	Нормативный капитал банка	8	4	4
10.	Внутренний аудит банка	4	2	2
11.	Корпоративное управление банком и обеспечение его финансовой надежности	4	2	2
	Всего по учебной дисциплине «Организация банковского бизнеса»	52	26	26

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Предмет, задачи и структура дисциплины «Организация банковского бизнеса»

Предмет дисциплины. Значение ее изучения. Задачи дисциплины в системе подготовки экономических кадров. Дисциплина в системе экономических наук.

Структура курса. Формы контроля за ходом усвоения студентами знаний в рамках дисциплины «Организация банковского бизнеса».

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 нормативного капитала для вновь создаваемого банка, и для реорганизованного 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 собственникам 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.

Особенности составления баланса банка в соответствии с международными стандартами в рамках финансовой отчетности.

Виды отчетности банка. Бухгалтерская (финансовая), статистическая, пруденциальная и внутрибанковская 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 наращиванию 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. Банк-поверенный. Порядок возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

Тема 4. Активы и активные операции банка

Активы банка: понятие, структура, и классификация. Состав активов банка в соответствии с требованиями составления годовой финансовой отчетности и их характеристика. Активы банка, имеющие характер требований и не имеющие характера требований. 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. Аспекты деятельности кредитополучателя, анализируемые банками при оценке его кредитоспособности. 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 Республики Беларусь: понятие, функции и роль в определении кредитоспособности кредитополучателей. Схема работы Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь. 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 Республики Беларусь или договором и их характеристика.

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.

Порядок формирования и использования банками специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков 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 в Национальном банке Республики Беларусь.

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. Порядок расчета нормативного капитала.

Методика расчета активов для оценки выполнения нормативов безопасного функционирования банка. Расчет величины активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску.

Порядок расчета величины активов и внебалансовых обязательств, подверженных рыночному риску. Методика расчета величины активов и внебалансовых обязательств, подверженных процентному, фондовому, валютному и товарному риску.

Операционный риск — методика расчета в соответствии с индикативным подходом и стандартизированным подходом. Бизнес-линии.

Косервационный и контрциклический буфер. Буфер системной значимости. Норматив леввереджа.

Норматив минимального размера нормативного капитала банка. Нормативы достаточности нормативного капитала банка.

Тема 10. Внутренний аудит банка

Внутренний аудит - как элемент 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.

Организация корпоративного управления банком. Задачи и цели корпоративного управления. Требования, предъявляемые к органу управления банком. Совет директоров банка: функции и цели деятельности.

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

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов по учебной дисциплине «Организация банковского бизнеса»

В процессе приобретения знаний в рамках учебной дисциплины, важным этапом является самостоятельная работа студентов. Рекомендуемый бюджет времени для самостоятельной работы в среднем 2-2,5 часа на 2-х часовое аудиторное занятие.

Основными направлениями самостоятельной работы студента являются:
первоначально подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;

ознакомление со списком рекомендуемых литературных источников в целом и в разрезе отдельных тем дисциплины, наличие их в библиотеке, изучение нормативных правовых актов с учетом их изменений и дополнений в редакции, действующей на дату их изучения, а также научных и периодических публикаций по теме, подбор дополнительных источников;

изучение и расширение лекционного материала преподавателя за счет специальной литературы, консультаций;

подготовка к практическим занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;

подготовка к выполнению диагностических форм контроля (тесты, рефераты, презентации и т.п.);

подготовка к экзамену.

ЛИТЕРАТУРА

Законодательные и нормативные акты:

1. 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 30 июня 2020 г. № 36-З. – Минск: Национальный центр правовой информации Республики Беларусь, 2021. - 220с.

2. Гражданский кодекс Республики Беларусь: [7 декабря 1998 № 218-З: принят Платой представителей 28 октября 1998 г.: одобрен Советом Республики 19 ноября 1998 г.: с изменениями от 5 января 2021 г.: по состоянию на 21 января 2021 г.] / М-во внутренних дел Респ. Беларусь, УО «Акад. М-ва внутр. дел Респ. Беларусь». – Минск: Академия МВД, 2021. - 430с.

3. 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 17.12.2020) / [Электронный ресурс] – Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/bankcreation>. – Дата доступа: 01.12.2021.

4. Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности и формы 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 03.02.2020) / [Электронный ресурс] - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp172.pdf>. – Дата доступа: 01.12.2021.

5. Инструкция об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, утверждена Постановлением Правления НБ РБ от 12.12.2013 № 728 (с учетом изм. и дополнений, внесенных постановлением Правления НБ РБ от 24.08.2021 № 243) / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp728.pdf>. – Дата доступа: 01.12.2021.

6. 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 29.06.2017 № 3) / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/d22_3.pdf. – Дата доступа: 01.12.2021.

7. Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369-З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических

лиц» (в ред. Закона Республики Беларусь от 10.01.2015 № 240-3) / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/l_369-z.pdf. – Дата доступа: 01.12.2021.

8. **Инструкция** о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утверждена Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 № 149 (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления НБ РБ от 31.03.2020 № 99) / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_149_477.pdf. – Дата доступа: 01.12.2021.

9. Инструкция об организации системы управления рисками, утверждена Постановлением Правления НБ РБ от 29.10.2012 (с учетом изменений, внесенных постановлением Правления НБ РБ от 26.06.2020 №214) / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_550_2016.pdf. – Дата доступа: 01.12.2021.

10. 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 03.03.2020 № 64) / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp138.pdf>. – Дата доступа: 01.12.2021.

11. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций, утверждена Постановлением Правления НБ РБ от 28.09.2006 № 137 (с учетом изм. и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47) / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_137_47-19.pdf. – Дата доступа: 01.12.2021.

12. Инструкция об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией, утверждена Постановлением Правления НБ РБ от 30.10.2012 № 557 (с учетом изм. и дополнений, внесенных Постановлением Правления НБ РБ от 29.12.2017 г. № 544) / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp557_544.pdf. – Дата доступа: 01.12.2021.

13. 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: 01.12.2021.

14. Инструкция об организации системы внутреннего контроля, утверждена Постановлением Правления НБ РБ от 30.11.2012 г. № 625 (с учетом изменений, внесенных постановлением Правления НБ РБ от 18.12.2020 № 407) / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_625_2016.pdf. – Дата доступа: 01.12.2021.

15. Инструкция о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах, утверждена Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.12.2019 № 495 / [Электронный ресурс]. - Сайт Национального банка Республики Беларусь. – www.nbrb.by. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp495_2019.pdf. – Дата доступа: 01.12.2021.

16. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 № 67–З (в ред. Закона Республики Беларусь от 17.07.2017 г. № 52 – 3) / [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2021. — Дата доступа: 01.12.2021.

17. Об аудиторской деятельности: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-З: в ред. Закона Республики Беларусь от 18 июля 2019 г. № 229-З / [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2021. — Дата доступа: 01.12.2021.

18. О государственной инновационной политике и инновационной деятельности в Республике Беларусь: Закон Республики Беларусь, 10 июля 2012 г., № 425-З, в ред. [Закона](#) Республики Беларусь от 11.05.2016, № 364-З / [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2021. — Дата доступа: 01.12.2021.

19. Государственная программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021 – 2025 годы, утверждена Постановлением Совета Министров Республики Беларусь 02.02.2021 № 66 / [Электронный ресурс]. – сайт Министерства связи и информатизации Республики Беларусь. – www.mpt.gov.by. – Режим доступа: <https://mpt.gov.by/ru/gosudarstvennaya-programma-cifrovoe-razvitie-belarusi-na-2021-2025-gody>. – Дата доступа: 01.12.2021.

Основная

20. Деньги Кредит Банки: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / [И.Н. Рабыко и др.]; под ред. И.Н. Рабыко- Минск: БГЭУ, 2015. – 504с.

21. Банковское дело: учебник для студентов высших заведений, обучающихся по финансово-экономическим специальностям / [Г.Г. Коробова и др.]; под ред. Г.Г. Коробовой. -2-е изд., перераб. и доп.-М.: Магистр: ИНФРА-М, 2015. -588с.

22. 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.

23. Банковский менеджмент: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по программе «Финансы и кредит» / [О.И. Лаврушин и др.]; под ред. О.И. Лаврушина; [«Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации»]. - 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. — 553с.

24. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / [О.И. Лаврушин и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. - Москва: КНОРУС, 2016. — 553с.

25. 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.

26. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ, аудит», «Финансы и кредит», «Мировая экономика», «Налоги и налогообложение» / [О. И. Лаврушин и др.]; под ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой; ФГОБУ ВПО «Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. - 2-е изд., стер. – М.: Проспект, 2016. — 301с.

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

28. Банковское дело: учебник для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660> (дата обращения: 02.12.2021). – ISBN 978-5-394-03046-8. – Текст : электронный.

29. Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. - 3-е изд., стер. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 652 с. - ISBN 978-5-394-03197-7. - Текст : электронный. - URL:

<https://znanium.com/catalog/product/1091476> (дата обращения: 02.12.2021). – Режим доступа: по подписке.

30. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело : учебник/ Е.Б. Стародубцева. — М.: ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2018. —464 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0575-3.—Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/935515> (дата обращения: 02.12.2021). – Режим доступа: по подписке.

31. Банковский аудит : учеб. пособие для вузов / под ред. Л. С. Ефремовой. - Минск. : БГЭУ, 2007. - 389с.

Дополнительная

32. Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / [Г. Н. Белоглазова и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: КНОРУС, 2016. — 412с.

33. Казимагомедов, А.А., Банковское дело. Организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлениям подготовки 38.03.01 «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр»). – М.: ИНФРА-М, 2018. — 500с.

34. Конюхова, О.В. Банковское дело Республики Беларусь: практическое пособие / О.В. Конюхова. — Минск. Амалфея, 2016. — 331с.

35. Кузнецова, В.В. Банковское дело: практикум: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит». - 3-е изд., перераб. и доп.-М.: КНОРУС, 2016. — 263с.

36. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / ФГОБУ ВПО «Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. - 7-е изд., пераб. и доп.- М.: КНОРУС, 2016. — 358с.

37. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ, аудит». – 2-е изд., пераб. и доп.- М.: КНОРУС, 2016. — 303с.

38. Пономарева, Е.С.: Экономика банка: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям) / Пономарева Е.С.— Минск: БГЭУ, 2017.— 160с.

39. Регулятивные инновации в банковском секторе и их развитие в интересах национальной экономики: монография / [О. И.Лаврушин]; под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО «Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. – М.: КНОРУС, 2019. — 168с.

40. 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.

41. Валенцева, Н. И. Оценка финансовой устойчивости и перспектив деятельности кредитных организаций : учебник для направления магистратуры "Финансы и кредит" / Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова, Д. А. Чичуленков ; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2020. - 325 с. : ил. - (Магистратура).

42. Банковское дело : учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Магистр : ИНФРА-М, 2019. - 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/927373> (дата обращения: 02.12.2021). – Режим доступа: по подписке.

43. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А. А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1073953> (дата обращения: 02.12.2021). – Режим доступа: по подписке.

44. Леонович, Т.И., Петрушина, В.М. Управление рисками в банковской деятельности: Учеб.пособие / Т.И. Леонович, В.М. Петрушина. - Минск: ООО «Мисанта», 2011. - 136 с.

45. Дорох, Е.Г., Кунявская, Н.Н., Лапченко, Д.А. Организация деятельности банков: Учебно-методическое пособие для слушателей системы переподготовки экономических кадров — 2-е изд. стер. / Е.Г. Дорох, Н.Н. Кунявская, Д.А. Лапченко.— Минск: БГЭУ, 2019.— 145с.