

**Министерство образования Республики Беларусь**  
Учебно-методическое объединение по экономическому образованию

**УТВЕРЖДЕНО**

Первым заместителем Министра образования  
Республики Беларусь  
И.А.Старовойтовой

**10.11.2022**

Регистрационный № ТД-Е.924/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);

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 I ступени 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»:

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

ознакомление с видами балансов и банковской отчетности банка;

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

ознакомление с кредитной политикой банков;

изучение кредитного риска, методов управления и способов возмещения;

изучение ликвидности и нормативного капитала банка;

формирование навыков по выявлению проблем и путей совершенствования деятельности банков на современном этапе развития экономики Республики Беларусь;

изучение нормативных правовых актов, регламентирующих организацию банковского бизнеса в Республике Беларусь.

Базовыми учебными дисциплинами для освоения дисциплины «Организация банковского бизнеса» являются: «Организация деятельности центрального банка», «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Национальная экономика Беларуси», «Деньги, кредит, банки».

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

универсальные:

быть способным к саморазвитию и совершенствованию в профессиональной деятельности;

проявлять инициативу и адаптироваться к изменениям в профессиональной деятельности;

базовая профессиональная:

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:**

определение, 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:**

применять на практике методы и методики организации банковского бизнеса;

оценивать риски проводимых банковских операций в Республике Беларусь;

осуществлять анализ эффективности отдельных видов банковских операций;

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

Типовая учебная программа по учебной дисциплине «Организация банковского бизнеса» рассчитана на 120 учебных часов, из них 52 часа – аудиторных. Примерное распределение аудиторных часов по видам занятий: лекции – 26 часов, практические занятия – 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
	<b>Всего</b>	<b>52</b>	<b>26</b>	<b>26</b>

## 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 дисциплины. 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 кредиторполучатель 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 кредиторполучателя.

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 кредиторполучателя. Финансирование под уступку денежного требования (факторинг), факторинговые операции

Понятие кредитоспособности кредиторполучателя – юридического лица. Аспекты деятельности кредиторполучателя, 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 кредиторполучателей. Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь: понятие, функции и роль в определении кредитоспособности кредиторполучателей. 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 кредиторполучателя-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**

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 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 иное);

подготовка к экзамену.

### **Перечень рекомендуемых средств диагностики**

Устная форма: собеседования, доклады на практических занятиях и конференциях, устные зачёты и экзамены, оценивание на основе деловых игр, тесты-действия.

Письменная форма: тесты, контрольные опросы, контрольные работы, эссе, рефераты, курсовые работы, отчёты по научно-исследовательской работе, публикации статей, докладов, письменные зачёты и экзамены, оценивание на основе модульно-рейтинговой системы, кейс-метода или деловой игры.

Устно-письменная форма: отчёты по аудиторным и домашним практическим упражнениям с устной защитой, курсовые работы с их устной защитой, зачёты, экзамены, оценивание на основе модульно-рейтинговой системы и деловой игры.

Техническая форма: электронные тесты.

## ЛИТЕРАТУРА

### Основная

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. 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.
5. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / [О.И. Лаврушин и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 553с.
6. 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.
7. 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; ФГБОУ ВПО «Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации». – 2-е изд., стер. – М.: Проспект, 2016. – 301с.
8. Усоскин, В. М. Современный коммерческий банк. Управление и операции / В. М. Усоскин. – Изд. стер. – М.: ЛЕНАНД, 2019. – 319, [1] с. : ил.
9. 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. – М. : 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.
10. Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – 3-е изд., стер. – М.: 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.

11. 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.

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

### **Дополнительная**

13. 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.

14. 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.

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

16. 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.

17. 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.

18. 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.

19. 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.

20. 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.

21. 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.

22. 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).

23. 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.

24. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А. А. Казимагомедов. – М. : 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.

25. 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.

26. 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.

27. Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензирования банковской деятельности: Постановление 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](http://www.nbrb.by). – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/bankcreation>. – Дата доступа: 01.12.2021.

28. Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности и формы отчетности: Постановление 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](http://www.nbrb.by). – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp172.pdf>. – Дата доступа: 01.12.2021.

29. Инструкция об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности: Постановление 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](http://www.nbrb.by). – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp728.pdf>. – Дата доступа: 01.12.2021.

30. Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита

и их возврата (погашения): Постановление 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](http://www.nbrb.by). – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp\\_149\\_477.pdf](https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_149_477.pdf). – Дата доступа: 01.12.2021.

31. Инструкция об организации системы управления рисками: Постановление 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](http://www.nbrb.by). – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp\\_550\\_2016.pdf](https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_550_2016.pdf). – Дата доступа: 01.12.2021.

32. Инструкция о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: Постановление 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](http://www.nbrb.by). – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp138.pdf>. – Дата доступа: 01.12.2021.

33. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление 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](http://www.nbrb.by). – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp\\_137\\_47-19.pdf](https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_137_47-19.pdf). – Дата доступа: 01.12.2021.

34. Инструкция об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией: Постановление 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](http://www.nbrb.by). – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp557\\_544.pdf](https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp557_544.pdf). – Дата доступа: 01.12.2021.

35. Инструкция по выдаче, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов: Постановление 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](http://www.nbrb.by). – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp\\_219\\_478.pdf](https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_219_478.pdf). – Дата доступа: 01.12.2021.

36. Инструкция об организации системы внутреннего контроля: Постановление 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](http://www.nbrb.by). – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp\\_625\\_2016.pdf](https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_625_2016.pdf). – Дата доступа: 01.12.2021.

37. Инструкция о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.12.2019 № 495 / [Электронный ресурс]. – Сайт Национального банка Республики Беларусь. – [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by). – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp495\\_2019.pdf](https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp495_2019.pdf). – Дата доступа: 01.12.2021.

### **Нормативные правовые акты**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь.
3. Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369-З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц».
4. Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 67-З «О бухгалтерском учете и отчетности».
5. Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-З «Об аудиторской деятельности».
6. Закон Республики Беларусь от 10 июля 2012 г. № 425-З «О государственной инновационной политике и инновационной деятельности в Республике Беларусь».
7. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 2 февраля 2021 г. № 66 «Государственная программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021 – 2025 годы».
8. 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)».