

УДК 336.71
ББК 65.262.10
О-64

Автор-составитель Л. П. Бабаш, ст. преподаватель

Рецензенты: Е. П. Придвижкина, управляющий отделением
№ 300/119 ОАО «АСБ Беларусбанк»;
А. З. Коробкин, канд. экон. наук, доцент, зав. кафедрой
экономических и правовых дисциплин
Белорусского торгово-экономического университета
потребительской кооперации

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации». Протокол № 3 от 10 февраля 2015 г.

Организация деятельности банков : пособие по выполнению курсовых работ для реализации содержания образовательной программы переподготовки руководящих работников и специалистов / авт.-сост. Л. П. Бабаш. – Гомель : учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2016. – 44 с.
ISBN 978-985-540-336-5

Пособие предназначено для слушателей, освоивших содержание образовательной программы переподготовки руководящих работников и специалистов на уровне высшего образования по специальности 1-25 02 72 «Банковское дело», а также для специалистов и руководителей организаций.

УДК 336.71
ББК 65.262.10

ISBN 978-985-540-336-5

© Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2016

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Обеспечение высоких и устойчивых темпов роста экономики Республики Беларусь невозможно без наличия эффективной банковской системы. Являясь высокотехнологичным, банковский бизнес в наибольшей степени восприимчив к происходящим изменениям как на макро-, так и на микроуровне. Как показывает практика, подобные изменения связаны с усиливающейся интернационализацией кредитных учреждений и рынков, совершенствованием банковского законодательства и современных компьютерных технологий, повышением уровня конкуренции, появлением на финансовых рынках новых банковских продуктов и услуг.

Одним из основных условий формирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах, является высокий уровень корпоративного управления. Это предъявляет новые требования к полноте и качеству подготовки специалистов высшей квалификации по специальности 1-25 02 72 «Банковское дело».

Важную роль в образовательном процессе играет курсовая работа, которая представляет собой форму самостоятельной исследовательской работы. К выполнению курсовой работы по организации деятельности банка слушатель приступает после усвоения теоретического материала дисциплины, изучения рекомендованной литературы и ознакомления с практикой осуществления операций и оказания услуг в банке.

Курсовая работа подводит итоги изучения дисциплины «Организация деятельности банка».

Цель курсовой работы – расширение и углубление знаний по дисциплине, приобретение навыков работы с нормативными документами и экономической литературой, самостоятельной аналитической работы, сбора материала, его проверки и группировки, обработки и анализа, обобщения полученных результатов в выводах и предложениях, направленных на выявление резервов повышения эффективности банковской деятельности, путей ее развития и совершенствования.

Курсовая работа выполняется по плану, составленному слушателем и утвержденному научным руководителем. В данное пособие включены примерные планы по каждой теме курсовой работы. План может быть доработан или изменен с согласия научного руководителя.

1. ВЫБОР ТЕМЫ И СОСТАВЛЕНИЕ ПРИМЕРНОГО ПЛАНА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Темы курсовых работ выбираются индивидуально из утвержденного кафедрой перечня по согласованию с научным руководителем и официально закрепляются кафедрой за каждым слушателем.

Научный руководитель с учетом выбранной темы выдает слушателю задание по выполнению курсовой работы (приложение А).

Целесообразно при выборе темы учитывать возможность дополнения теоретической информации примерами.

2. АНАЛИЗ И СИСТЕМАТИЗАЦИЯ ИЗУЧЕННОГО МАТЕРИАЛА

Курсовая работа состоит из теоретической части и практической.

В теоретической части курсовой работы должны быть отражены основные теоретические вопросы исследуемых банковских операций: их экономическая сущность, значение, классификация, источники информации и методика оценки. Теоретической основой курсовой работы являются источники современной отечественной и зарубежной экономической литературы по специальности (нормативные документы, учебники, учебные пособия, монографии, публикации в сборниках научных трудов и периодических изданиях и т. д.). Изучение литературы целесообразно начинать с учебников и пособий, которые обеспечивают наиболее полный охват темы.

Для облегчения поиска других литературных источников следует пользоваться библиотечными каталогами, библиографическими указателями, возможностями электронной библиотеки, сетью «Интернет». С помощью электронной библиотеки университета осуществляется практически мгновенный поиск любого, имеющегося в библиотеке печатного издания по заданным пользователем критериям (тематика поиска, фамилия автора, где опубликовано, кем издано, код издания, ключевые слова и др.). Электронные каталоги обновляются по мере поступления литературы в библиотеку.

Для поиска законодательных и нормативных документов по теме исследования целесообразно пользоваться электронным ресурсом «КонсультантПлюс: Беларусь», используя систему поиска по ключевым словам, названию, законодательному органу, принявшему документ, номеру и дате принятия документа и др.

Практическая часть курсовой работы включает оценку состояния и эффективности изучаемых банковских операций и услуг, проведение по данным банковской отчетности анализа выполнения плана, структуры и динамики изучаемых показателей, их факторного анализа, установление их влияния на результаты и финансовое состояние банка, определение резервов повышения качества и эффективности исследуемых операций.

Показатели оценки эффективности отдельных операций банка и банковской деятельности (методика расчета и экономическая интерпретация) представлены в приложении Б (таблицы Б.1–Б.7).

Для практической части курсовой работы слушатель собирает в банке необходимый материал: локальные нормативные документы, плановые данные, первичные документы, бухгалтерскую, пруденциальную и статистическую отчетность.

3. ОФОРМЛЕНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

К изложению текста курсовой работы предъявляются следующие требования: полнота и четкость построения вопросов темы, логическая последовательность изложения материала, краткость и точность формулировок, конкретность, соблюдение официально-делового стиля литературного языка, наличие ссылок на действующее законодательство и учебную литературу, обоснованность выводов и предложений.

Курсовая работа должна включать:

- титульный лист;
- задание;
- содержание;
- введение;
- теоретическую часть, включающую не менее трех разделов (основная часть);
 - заключение;
 - список использованных источников;
 - приложения.

При оформлении работы слушателю необходимо воспользоваться рекомендациями, изложенными в учебно-методическом пособии по подготовке, оформлению и представлению к защите дипломных работ для студентов и слушателей специального факультета по переподготовке кадров ОСП «Институт повышения квалификации и пе-

реподготовки кадров Белкоопсоюза»¹ (номер пособия в каталоге библиотеки УО «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации» – 2203).

Титульный лист оформляется по образцу, содержащемуся в приложении В.

Содержание отражает все содержание работы постранично с подразделением на главы (разделы) и подразделы.

Нумерация страниц производится с титульного листа, но титульный лист и содержание не нумеруются. Номер страницы ставится внизу в центре страницы. Схемы и приложения включаются в общую нумерацию.

Курсовая работа по организации деятельности банка состоит из введения, основной части, разделенной на разделы и подразделы, заключения, списка использованных источников и приложений.

Во введении необходимо обосновать выбор темы курсовой работы и ее актуальность, определить цель и задачи работы, предмет, объект и период исследования, теоретическую основу работы, а также методы, приемы и способы исследования. Раскрывая объект исследования, следует указать его название согласно учредительным документам, кратко раскрыть основные задачи и направления деятельности, перспективы развития. Для этого целесообразно использовать данные устава банка, учетной политики, бизнес-плана, пояснительной записки к годовому отчету.

Основная часть курсовой работы должна раскрывать экономическую сущность, значение и классификацию рассматриваемых операций, порядок их организации в исследуемом банке, содержать данные, отражающие основные результаты их оценки, обоснование выбора используемой методики, приемов и способов исследования, выводы по его результатам, направления совершенствования и развития изучаемых банковских операций. Обязательным элементом должен быть критический подход к вопросам, рассматриваемым в работе, в том числе по организации изучаемых операций в банке, на материалах которого выполнена курсовая работа.

Методика анализа и результаты проведенной оценки излагаются в виде сочетания текста, таблиц, рисунков, графиков, диаграмм. В кон-

¹ Учебно-методическое пособие по подготовке, оформлению и представлению к защите дипломных работ для студентов и слушателей специального факультета по переподготовке кадров ОСП «Институт повышения квалификации и переподготовки кадров Белкоопсоюза» / авт.-сост. : С. А. Дещеня, Л. В. Чурило. – Гомель : Бел. торгово-экон. ун-т потребит. кооп., 2010. – 48 с.

це каждого подраздела (параграфа) делаются обобщающие выводы по результатам исследования.

Заключение включает в себя краткие выводы по результатам выполненной курсовой работы, оценку полноты решения поставленных задач, рекомендации по совершенствованию организации банковской деятельности и повышению ее эффективности.

Приложения к курсовой работе подбираются в логической последовательности их использования в тексте курсовой работы. Состав приложений зависит от темы и содержания курсовой работы. В приложениях рекомендуется включать материалы, связанные с выполненной работой, которые не включены в основную часть (например, бухгалтерскую и статистическую отчетность, первичные учетные документы, регистры аналитического и синтетического учета и др.).

В конце каждого раздела слушатель должен подвести итоги и сделать выводы по исследуемому вопросу темы.

В работе рекомендуется применять схемы и таблицы. Примеры графического и табличного представления данных приведены в приложении Г (таблицы Г.1–Г.5, рисунки Г.1 и Г.2). Курсовая работа должна содержать практические приложения по исследуемой теме (копии или тексты договоров, материалы судебной практики, анализ статистики и т. д.), которые приводятся в порядке появления ссылок на них в тексте.

Список использованных источников должен включать нормативные правовые акты, монографическую и учебную литературу, публикации в периодической печати и материалы официальных Интернет-ресурсов. Источники следует располагать в алфавитном порядке фамилий первых авторов и (или) заглавий.

Курсовая работа выполняется слушателем самостоятельно.

Объем курсовой работы составляет 25–30 страниц печатного текста на стандартных листах бумаги формата А4.

Левое поле должно составлять 30 мм, правое – 10, верхнее – 20, нижнее – 20 мм.

Шрифт печати должен быть прямым, четким, черного цвета, светлого начертания и одинаковым по всему объему текста дипломной работы. Тип шрифта – Times New Roman, размер шрифта – 14 пунктов. Текст должен быть выполнен через интервал, позволяющий разместить 40 ± 3 строки на странице (соответствует межстрочному значению «точно 17–18 пт»).

Заголовки разделов и подразделов отделяются от основного текста двумя межстрочными интервалами.

Цитаты приводятся со ссылками на источник. Ссылки оформляются в квадратных скобках (например, [5, с. 56], где первая цифра – номер источника в списке литературы, вторая цифра – страница, на которой содержится данная цитата). В ссылке на нормативный акт указывается только номер источника в списке литературы. Титульный лист, содержание, список литературы оформляются на отдельных листах. Каждый раздел работы должен начинаться с новой страницы.

4. РЕЦЕНЗИРОВАНИЕ И ЗАЩИТА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Оформленная работа подлежит сдаче на кафедру для рецензирования руководителем не менее чем за один месяц до начала экзаменационной сессии. Работа, допущенная к защите, возвращается слушателю с замечаниями в рецензии для их устранения. Ответы на замечания, а также произведенные доработки рекомендуется прилагать к тексту работы в письменном виде.

Работа, не допущенная к защите, возвращается слушателю с указанием о необходимости ее доработки. Исправленная и доработанная курсовая работа сдается повторно на кафедру для повторного рецензирования и допуска к защите. К исправленной работе слушатель должен приложить текст недопущенной курсовой работы с первоначальной рецензией.

Слушатель защищает курсовую работу комиссии, создаваемой распоряжением заведующего кафедрой. Для защиты слушателю отводится 5–10 мин. Защита оценивается по 10-балльной системе.

5. ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ КУРСОВЫХ РАБОТ

1. Банковская система Республики Беларусь: современное состояние, проблемы и перспективы развития.

2. Национальный банк Республики Беларусь: цели, задачи, функции и операции.

3. Регулирование деятельности банков: инструменты и основные направления на современном этапе развития.

4. Денежно-кредитная политика: цели, инструменты и основные направления.

5. Формирование ресурсной базы банка и оценка эффективности ее использования (на материалах конкретного банка).

6. Пассивные операции банка: организация, оценка эффективности и тенденции развития (на материалах конкретного банка).

7. Капитал банка: оценка эффективности использования и достаточности (на материалах конкретного банка).

8. Вкладные (депозитные) операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития (на материалах конкретного банка).

9. Депозитная политика банка: элементы и основные направления (на материалах конкретного банка).

10. Банковские документарные операции в форме аккредитивов: организация, преимущества и недостатки, направления развития (на материалах конкретного банка).

11. Расчеты посредством банковских переводов: организация и направления совершенствования (на материалах конкретного банка).

12. Активные операции банка: организация, оценка эффективности и тенденции развития (на материалах конкретного банка).

13. Операции предоставления банком денежных средств в форме кредита: организация, оценка эффективности и направления развития (на материалах конкретного банка).

14. Кредитная политика банка: элементы и основные направления (на материалах конкретного банка).

15. Валютно-обменные операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития (на материалах конкретного банка, филиала, отделения банка).

16. Кассовые операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития (на материалах конкретного банка, филиала, отделения банка).

17. Операции банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями: организация, оценка эффективности и направления развития (на материалах конкретного банка).

18. Операции банка с платежными карточками: организация, оценка эффективности и направления развития (на материалах конкретного банка).

19. Розничные операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития (на материалах конкретного банка).

20. Риски банковской деятельности: способы оценки, управление и пути минимизации (на материалах конкретного банка).

21. Ликвидность банка: способы оценки и резервы повышения (на материалах конкретного банка).

22. Финансовая устойчивость банка: методики оценки и резервы повышения (на материалах конкретного банка).

23. Формирование доходов банка и резервы их повышения (на материалах конкретного банка).

24. Расходы банка и пути их оптимизации (на материалах конкретного банка).

25. Прибыль и рентабельность работы банка, резервы их повышения (на материалах конкретного банка).

26. Рейтинговая оценка деятельности банка: компоненты и основные методики.

27. Процентная политика банка: цели, инструменты и основные направления (на материалах конкретного банка).

28. Финансовое состояние банка: методики оценки и резервы укрепления (на материалах конкретного банка).

29. Надзор за соблюдением нормативов безопасного функционирования, пути его совершенствования (на материалах конкретного банка, филиала, отделения банка).

30. Надзор за платежной системой и методологические аспекты его организации.

6. РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ПЛАНЫ КУРСОВЫХ РАБОТ

Тема 1. Банковская система Республики Беларусь: современное состояние, проблемы и перспективы развития

Введение.

1. Банковская система Республики Беларусь и этапы ее становления.

1.1. Модель построения банковской системы в Республике Беларусь и этапы ее развития.

1.2. Банковская деятельность в Республике Беларусь и ее принципы.

1.3. Правовое обеспечение деятельности банков.

2. Банковская система Республики Беларусь на современном этапе развития.

2.1. Современные макроэкономические условия функционирования экономики и денежно-кредитной сферы.

2.2. Показатели деятельности банковской системы Республики Беларусь.

2.3. Проблемы и перспективы развития банковского сектора экономики Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 2. Национальный банк Республики Беларусь: цели, задачи, функции и операции

Введение.

1. Роль и значение Национального банка Республики Беларусь в обеспечении финансовой стабильности банковской системы Республики Беларусь.

1.1. Правовой статус, цели и функции Национального банка Республики Беларусь.

1.2. Особенности функционирования и правовое обеспечение деятельности Национального банка Республики Беларусь.

1.3. Операции Национального банка Республики Беларусь.

1.4. Взаимодействия Национального банка Республики Беларусь с мировой финансовой системой.

2. Регулирование деятельности банков Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь.

2.1. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

2.2. Меры воздействия, применяемые Национальным банком Республики Беларусь к другим банкам Республики Беларусь.

2.3. Надзор за деятельностью банков.

2.4. Пути повышения финансовой стабильности банковской системы Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 3. Регулирование деятельности банков: инструменты и основные направления на современном этапе развития

Введение.

1. Основные направления регулирования деятельности банков.

1.1. Роль и значение Национального банка Республики Беларусь в обеспечении стабильности банковской системы Республики Беларусь.

1.2. Элементы системы государственного регулирования банков в обеспечении экономической безопасности страны.

1.3. Зарубежный опыт регулирования банковской системы.

2. Нормативы безопасного функционирования для банков.

2.1. Нормативы капитала банка и его достаточности.

- 2.2. Нормативы ликвидности банка.
 - 2.3. Нормативы рисков банковской деятельности.
 - 2.4. Направления совершенствования регулирования деятельности банков.
- Заключение.
Список использованных источников.
Приложения.

Тема 4. Денежно-кредитная политика: цели, инструменты и основные направления

Введение.

1. Роль денежно-кредитной политики в преодолении последствий банковских кризисов.

1.1. Сущность денежно-кредитной политики, ее цели, принципы и элементы.

1.2. Роль Национального банка Республики Беларусь в проведении денежно-кредитной политики.

1.3. Инструменты денежно-кредитной политики.

2. Основные направления денежно-кредитной политики.

2.1. Этапы развития денежно-кредитной системы Республики Беларусь.

2.2. Задачи и приоритетные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

2.3. Пути повышения устойчивости банковского сектора Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 5. Формирование ресурсной базы банка и оценка эффективности ее использования (на материалах конкретного банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты формирования ресурсной базы банка.

1.1. Экономическая сущность, классификация и значение ресурсов банка.

1.2. Формирование банком собственных ресурсов.

1.3. Формирование банком привлеченных ресурсов.

- 1.4. Формирование банком заемных ресурсов.
 2. Оценка состояния и эффективности использования ресурсной базы банка.
 - 2.1. Оценка состава, структуры и динамики ресурсов.
 - 2.2. Оценка эффективности использования ресурсов.
 - 2.3. Направления совершенствования формирования ресурсной базы банка.
- Заключение.
Список использованных источников.
Приложения.

Тема 6. Пассивные операции банка: организация, оценка эффективности и тенденции развития (на материалах конкретного банка)

- Введение.
1. Теоретические аспекты организации пассивных операций банка.
 - 1.1. Экономическая сущность, классификация и значение пассивных операций банка.
 - 1.2. Организация операций формирования собственных средств.
 - 1.3. Организация операций формирования привлеченных и заемных средств.
 2. Оценка пассивных операций банка.
 - 2.1. Оценка состава, структуры и динамики пассивных операций банка.
 - 2.2. Оценка эффективности пассивных операций банка.
 - 2.3. Направления развития пассивных операций банка.
- Заключение.
Список использованных источников.
Приложения.

Тема 7. Капитал банка: оценка эффективности использования и достаточности (на материалах конкретного банка)

- Введение.
1. Капитализация как основа устойчивого функционирования банков.
 - 1.1. Экономическая сущность и функции капитала банка.
 - 1.2. Источники формирования капитала банка.

- 1.3. Достаточность капитала банка.
 2. Оценка капитала банка.
 - 2.1. Оценка состава, структуры и динамики капитала банка.
 - 2.2. Оценка эффективности использования и достаточности капитала банка.
 - 2.3. Направления повышения капитализации банковской системы Республики Беларусь.
- Заключение.
Список использованных источников.
Приложения.

Тема 8. Вкладные (деPOSITные) операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития (на материалах конкретного банка)

- Введение.
1. Теоретические аспекты организации вкладных (деPOSITных) операций банка.
 - 1.1. Экономическая сущность и классификация вкладных операций банка, их роль в формировании ресурсной базы.
 - 1.2. Организация вкладных операций в банке.
 - 1.3. Система защиты банковских вкладов.
 2. Оценка вкладных операций банка.
 - 2.1. Оценка состава, структуры и динамики вкладов.
 - 2.2. Оценка эффективности вкладных операций банка.
 - 2.3. Направления развития вкладных (деPOSITных) операций банка.
- Заключение.
Список использованных источников.
Приложения.

Тема 9. Депозитная политика банка: элементы и основные направления (на материалах конкретного банка, филиала, отделения банка)

- Введение.
1. Теоретические аспекты формирования депозитной политики банка.
 - 1.1. Экономическая сущность и значение депозитной политики банка, принципы ее формирования.

1.2. Характеристика основных элементов депозитной политики банка.

1.3. Связь депозитной, процентной и кредитной политики банка.

2. Оценка депозитной политики банка.

2.1. Оценка состава, структуры и динамики привлеченных ресурсов.

2.2. Оценка эффективности использования привлеченных ресурсов.

2.3. Направления совершенствования депозитной политики банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 10. Банковские документарные операции в форме аккредитивов: организация, преимущества и недостатки, направления развития (на материалах конкретного банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты организации банковских документарных операций в форме аккредитивов.

1.1. Экономическая сущность и виды аккредитивов, значение операций банка по расчетам в форме аккредитива.

1.2. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов.

2. Организация банковских документарных операций в форме аккредитивов.

2.1. Организация операций банка с импортными аккредитивами.

2.2. Организация операций банка с экспортными аккредитивами.

2.3. Направления развития банковских документарных операций в форме аккредитивов.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 11. Расчеты посредством банковских переводов: организация и направления совершенствования (на материалах конкретного банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты организации расчетов посредством банковских переводов.

1.1. Экономическая сущность и виды банковских переводов, их значение.

1.2. Виды, порядок открытия и ведения банковских счетов.

1.3. Очередность исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов клиентов.

2. Организация расчетов посредством банковских переводов.

2.1. Организация банковских переводов с использованием расчетных документов.

2.2. Организация банковских переводов с использованием платежных инструкций.

2.3. Направления развития расчетов посредством банковских переводов.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 12. Активные операции банка: организация, оценка эффективности и тенденции развития (на материалах конкретного банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты организации активных операций банка.

1.1. Экономическая сущность, классификация и значение активных операций банка.

1.2. Организация операций по размещению денежных средств в депозиты Национального банка Республики Беларусь и драгоценные металлы.

1.3. Инвестиции банка в ценные бумаги.

1.4. Организация кредитных и иных активных операций в банке.

2. Оценка активных операций банка.

2.1. Оценка состава, структуры и динамики активов.

2.2. Оценка эффективности активных операций банка.

2.3. Направления развития активных операций банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 13. Операции предоставления банком денежных средств в форме кредита: организация, оценка эффективности и направления развития (на материалах конкретного банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты организации операций предоставления банком денежных средств в форме кредита.

1.1. Экономическая сущность операций предоставления денежных средств в форме кредита, их классификация и роль в формировании доходов банка.

1.2. Организация операций предоставления денежных средств в форме кредита субъектам хозяйствования.

1.3. Организация операций предоставления денежных средств в форме кредита физическим лицам.

1.4. Современное состояние рынка банковских кредитов в Республике Беларусь.

2. Оценка операций предоставления банком денежных средств в форме кредита.

2.1. Оценка состава, структуры и динамики кредитов банка.

2.2. Оценка эффективности операций предоставления банком денежных средств в форме кредита.

2.3. Направления развития операций предоставления банком денежных средств в форме кредита.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 14. Кредитная политика банка: элементы и основные направления (на материалах конкретного банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты формирования кредитной политики банка.

1.1. Экономическая сущность, цели, функции и роль кредитной политики банка.

1.2. Виды и теоретическая модель формирования кредитной политики банка. Взаимосвязь кредитной политики с другими элементами банковской политики.

1.3. Направления кредитной политики банковского сектора экономики Республики Беларусь.

2. Практические аспекты реализации кредитной политики банка.
 - 2.1. Оценка кредитной деятельности банка.
 - 2.2. Методологические аспекты формирования кредитной политики банка.
 - 2.3. Совершенствование кредитной политики банка.
- Заключение.
Список использованных источников.
Приложения.

Тема 15. Валютно-обменные операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития (на материалах конкретного банка, филиала, отделения банка)

- Введение.
1. Теоретические аспекты организации валютно-обменных операций банка.
 - 1.1. Экономическая сущность и виды валютно-обменных операций банка. Валютный рынок.
 - 1.2. Организация валютно-обменных операций на биржевом валютном рынке.
 - 1.3. Организация валютно-обменных операций на внебиржевом валютном рынке.
 - 1.4. Особенности проведения банком операций с платежными документами.
 2. Оценка валютно-обменных операций банка.
 - 2.1. Оценка состава, структуры и динамики валютно-обменных операций банка.
 - 2.2. Оценка эффективности валютно-обменных операций банка.
 - 2.3. Направления развития валютно-обменных операций в банках Республики Беларусь.
- Заключение.
Список использованных источников.
Приложения.

Тема 16. Кассовые операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития (на материалах конкретного банка, филиала, отделения банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты организации кассовых операций банка.
 - 1.1. Экономическая сущность и виды кассовых операций банка.
 - 1.2. Организация в банке приходных и расходных кассовых операций.
 - 1.3. Организация работы в банке с денежной наличностью при использовании банкоматов и платежно-расчетных терминалов.
 - 1.4. Организация в банке инкассации денежной выручки и перевозки ценностей.
2. Оценка кассовых операций банка.
 - 2.1. Оценка состава, структуры и динамики кассовых операций.
 - 2.2. Оценка эффективности кассовых операций банка.
 - 2.3. Направления совершенствования налично-денежного обращения и развития кассовых операций в банках Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 17. Операции банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями: организация, оценка эффективности и направления развития (на материалах конкретного банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты организации операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
 - 1.1. Экономическая сущность и виды операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
 - 1.2. Организация в банке операций покупки и продажи драгоценных металлов и драгоценных камней.
 - 1.3. Организация в банке вкладных (депозитных) операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
2. Оценка операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
 - 2.1. Оценка состава, структуры и динамики операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

2.2. Оценка эффективности операций банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

2.3. Направления развития операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 18. Операции банка с платежными карточками: организация, оценка эффективности и направления развития (на материалах конкретного банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты организации операций банка с платежными карточками.

1.1. Экономическая сущность и виды операций банка с платежными карточками.

1.2. Организация в банке операций эмиссии платежных карточек, эквайринга и процессинга.

1.3. Осуществление расчетов по операциям с использованием банковских платежных карточек.

2. Оценка операций банка с платежными карточками.

2.1. Оценка состава, структуры и динамики операций банка с платежными карточками.

2.2. Оценка эффективности операций банка с платежными карточками.

2.3. Направления развития операций с платежными карточками в банках Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 19. Розничные операции банка: организация, оценка эффективности и направления развития (на материалах конкретного банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты организации розничных операций банка.

1.1. Содержание розничного банковского бизнеса и тенденции его развития. Основные виды розничных операций банка.

1.2. Организация в банке расчетно-кассового обслуживания физических лиц.

1.3. Организация в банке привлечения средств населения во вклады.

1.4. Организация в банке кредитования физических лиц.

2. Оценка розничных операций банка.

2.1. Оценка вкладных операций банка с участием физических лиц.

2.2. Оценка эффективности кредитования населения.

2.3. Оценка розничных расчетно-кассовых операций.

2.4. Направления развития розничного банковского бизнеса в Республике Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 20. Риски банковской деятельности: способы оценки, управление и пути минимизации (на материалах конкретного банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты управления рисками банковской деятельности.

1.1. Экономическая сущность и классификация рисков банковской деятельности.

1.2. Построение системы риск-менеджмента в банке.

1.3. Управление рисками банковской деятельности.

2. Оценка рискованности банковской деятельности.

2.1. Оценка риска активных операций банка.

2.2. Оценка рыночного риска банка.

2.3. Оценка риска ликвидности банка.

2.4. Совершенствование системы управления рисками в банках Республики Беларусь.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 21. Ликвидность банка: способы оценки и резервы повышения (на материалах конкретного банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты оценки ликвидности банка.
 - 1.1. Экономическая сущность ликвидности банка. Система показателей ликвидности.
 - 1.2. Методология оценки ликвидности банка и управления ею.
 - 1.3. Пруденциальные нормативы ликвидности банка.
 2. Оценка ликвидности банка.
 - 2.1. Оценка активов и пассивов банка в целях управления ликвидностью.
 - 2.2. Оценка выполнения нормативов и динамики показателей ликвидности банка.
 - 2.3. Проблемы управления ликвидностью банка и способы преодоления риска несбалансированной ликвидности.
- Заключение.
Список использованных источников.
Приложения.

Тема 22. Финансовая устойчивость банка: методики оценки и резервы повышения (на материалах конкретного банка)

- Введение.
1. Теоретические аспекты оценки финансовой устойчивости банка.
 - 1.1. Экономическая сущность, значение и типы финансовой устойчивости банка.
 - 1.2. Основные подходы к оценке финансовой устойчивости банка.
 - 1.3. Характеристика рыночной среды функционирования банковской системы Республики Беларусь.
 2. Оценка финансовой устойчивости банка.
 - 2.1. Оценка эффективности использования капитала и привлеченных средств банка.
 - 2.2. Оценка эффективности активных операций банка.
 - 2.3. Оценка выполнения нормативов ликвидности.
 - 2.4. Оценка доходов, расходов и прибыли банка.
 - 2.5. Резервы повышения финансовой устойчивости белорусских банков.
- Заключение.
Список использованных источников.
Приложения.

Тема 23. Формирование доходов банка и резервы их повышения (на материалах конкретного банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты формирования доходов банка.

1.1. Экономическая сущность и классификация доходов банка.

1.2. Источники формирования, критерии вероятности получения и порядок расчета процентных доходов.

1.3. Источники формирования комиссионных, прочих банковских, операционных и других доходов банка.

2. Оценка доходов банка.

2.1. Оценка выполнения плана и динамики доходов банка.

2.2. Оценка доходности банковских операций.

2.3. Резервы повышения доходов банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 24. Расходы банка и пути их оптимизации (на материалах конкретного банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты формирования расходов банка.

1.1. Экономическая сущность и классификация расходов банка.

1.2. Источники формирования расходов банка.

1.3. Себестоимость операций банка и ценообразование банковских продуктов.

2. Оценка расходов банка.

2.1. Оценка выполнения плана и динамики расходов банка.

2.2. Оценка сбалансированности доходов и расходов банка.

2.3. Пути оптимизации расходов банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 25. Прибыль и рентабельность работы банка, резервы их повышения (на материалах конкретного банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты оценки прибыли и рентабельности банка.
 - 1.1. Экономическая сущность и источники формирования прибыли, ее роль в обеспечении социально-экономического развития банка.
 - 1.2. Система показателей рентабельности работы банка.
 - 1.3. Тенденции и перспективы современного развития банковской системы Республики Беларусь.
 2. Оценка прибыли и рентабельности деятельности банка.
 - 2.1. Оценка выполнения плана и динамики прибыли банка.
 - 2.2. Оценка рентабельности работы банка.
 - 2.3. Резервы роста прибыли и повышения рентабельности работы банка.
- Заключение.
Список использованных источников.
Приложения.

Тема 26. Рейтинговая оценка деятельности банка: компоненты и основные методики

Введение.

1. Теоретические аспекты рейтинговой оценки деятельности банка.
 - 1.1. Экономическая сущность и значение ранжирования деятельности банков. Классификация рейтингов.
 - 1.2. Общие подходы к проведению рейтинговой оценки деятельности банка.
 - 1.3. Ведущие рейтинговые агентства. Виды международных кредитных рейтингов.
 - 1.4. Методы рейтинговой оценки.
 2. Рейтинговая оценка деятельности банков.
 - 2.1. Рейтинговая оценка деятельности белорусских банков, проводимая национальными рейтинговыми агентствами.
 - 2.2. Ранжирование банков на основе международных рейтинговых систем.
 - 2.3. Направления совершенствования рейтинговой оценки деятельности банка.
- Заключение.
Список использованных источников.
Приложения.

Тема 27. Процентная политика банка: цели, инструменты и основные направления (на материалах конкретного банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты формирования процентной политики банка.

1.1. Экономическая сущность процентной политики банка и ее цели. Взаимосвязь процентной политики с другими элементами банковской политики.

1.2. Инструменты процентной политики банка.

1.3. Управление процентным риском в банке.

2. Оценка процентной политики банка.

2.1. Оценка процентной политики банка по пассивным операциям.

2.2. Оценка процентной политики банка по активным операциям.

2.3. Оценка эффективности процентной политики банка.

2.4. Направления совершенствования процентной политики банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 28. Финансовое состояние банка: методики оценки и резервы укрепления (на материалах конкретного банка)

Введение.

1. Теоретические аспекты оценки финансового состояния банка.

1.1. Экономическая сущность и значение финансового состояния банка.

1.2. Система показателей оценки финансового состояния банка.

2. Оценка финансового состояния банка.

2.1. Оценка ресурсов банка и направлений их размещения.

2.2. Оценка выполнения банком нормативов безопасного функционирования.

2.3. Оценка прибыли и рентабельности работы банка.

2.4. Резервы укрепления финансового состояния банка.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 29. Надзор за соблюдением нормативов безопасного функционирования, пути его совершенствования (на материалах конкретного банка, филиала, отделения банка)

Введение.

1. Сущность, роль и значение надзора за соблюдением нормативов безопасного функционирования для банков.

1.1. Нормативы безопасного функционирования и роль надзора в правильности их установления.

1.2. Нормативно-правовая база, регулирующая нормативы безопасного функционирования для банков.

1.3. Реализация положений Базеля II для создания мотивов ведения банковского бизнеса.

2. Соблюдение основных нормативов безопасного функционирования для банков.

2.1. Соблюдение минимального размера и достаточности нормативного капитала.

2.2. Соблюдение нормативов ликвидности банка.

2.3. Соблюдение нормативов ограничения кредитных и валютных рисков.

2.4. Выявление негативных тенденций, применение мер надзорного реагирования.

2.5. Пути совершенствования надзора за нормативами безопасного функционирования в кризисных ситуациях.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

Тема 30. Надзор за платежной системой и методологические аспекты его организации

Введение.

1. Теоретические аспекты надзора за платежной системой.

1.1. Платежная система и необходимость надзора за ее функционированием.

1.2. Ключевые принципы надзора за платежной системой и их применение.

1.3. Задачи, цели, объекты надзора за платежной системой, ответственные лица за его осуществление.

1.4. Взаимодействие с пруденциальным банковским надзором при проведении совместных проверок банков-участников платежной системы.

2. Надзор за платежной системой – методологический аспект.

2.1. Наблюдение за платежными системами. Гарантирование безопасности платежных инструментов.

2.2. Риски в платежной системе и методики управления ими.

2.3. Мониторинг платежной системы и систем, являющихся ее составными частями.

2.4. Организация эффективного надзора за платежной системой и ее составными частями.

Заключение.

Список использованных источников.

Приложения.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Александрова, Н. Г. Банки и банковская деятельность для клиентов / Н. Г. Александрова, Н. А. Александров. – СПб. : Питер, 2002. – 224 с.

Анализ деятельности банков : учеб пособие / И. К. Козлова [и др.] ; под общ. ред. И. К. Козловой. – Минск : Выш. шк., 2003. – 240 с.

Организация деятельности центрального банка : учеб. пособие / С. С. Ткачук [и др.] ; под ред. С. С. Ткачука, О. И. Румянцевой. – Минск : БГЭУ, 2006. – 295 с.

Анализ деятельности банков : учеб. пособие / И. К. Козлова [и др.] ; под общ. ред. И. К. Козловой. – Минск : Выш. шк., 2003. – 240 с.

Кравцова, Г. И. Организация деятельности коммерческих банков : учеб. пособие / Г. И. Кравцова. – Минск : БГЭУ, 2007. – 504 с.

Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей Нац. Собр. Респ. Беларусь от 3 окт. 2000 г. : одобрен Советом Респ. 12 окт. 2000 г. // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2015.

Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 137 (в ред. постановления Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 9 авг. 2013 г. № 472) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2015.

Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 дек. 2003 г. № 226 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2015.

Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сент. 2006 г. № 138 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2015.

Инструкция об организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2011 г. № 112 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2015.

Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 18 янв. 2013 г. № 34 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Инструкция о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 марта 2005 г. № 43 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Инструкция о банковском переводе : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Инструкция об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 63 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю : утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367 // Консультант-Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности : Закон Респ. Беларусь от 19 июля 2000 г. № 426-3 // Консультант-Плюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Инструкция по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 21 дек. 2006 г. № 211 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Инструкция по утверждению правил проведения валютных операций : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 апр. 2004 г. № 72 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 марта 2001 г. № 67 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Инструкция о порядке проведения валютно-обменных операций с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 28 июля 2005 г. № 112 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Инструкция о порядке регистрации сделки и выполнения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями функций агентов валютного контроля : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 16 апр. 2009 № 46 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Инструкция о порядке выдачи разрешений на проведение валютных операций и на открытие счетов за пределами Республики Беларусь, а также представления в банк уведомлений при совершении валютных операций, связанных с движением капитала : утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 28 янв. 2008 г. № 15 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Инструкция об организации системы управления рисками в банках, кредитно-финансовых организациях : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29 окт. 2012 № 550 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 нояб. 2012 г. № 625 / КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Инструкция об утверждении рекомендаций о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июня 2011 г. № 266 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск,

2015.

Инструкция по выпуску, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов : утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 дек. 2006 г. № 219 // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

О порядке регистрации сделки и представления информации по внешне-торговым операциям : письмо Нац. банка Респ. Беларусь от 6 марта 2012 г. № 21-17/38 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

О совершенствовании порядка проведения и контроля внешнеторговых операций : Указ Президента Респ. Беларусь от 4 янв. 2000 г. № 7 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

О валютном регулировании и валютном контроле : Закон Респ. Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-3 (с доп. и изм. от 14 июня 2010 г. № 132-3) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

О порядке осуществления расчетов по внешнеторговым договорам, предусматривающим импорт : Указ Президента Респ. Беларусь от 27 марта 2008 г. № 178 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

О порядке осуществления обязательной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке : Указ Президента Респ. Беларусь от 13 сент. 2006 г. № 129 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2015.

О положении о лизинге : постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 4 июня 2010 г. № 865 // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

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

Масленченков, Ю. С. Работа банка с корпоративными клиентами : учеб. пособие / Ю. С. Масленченков, Ю. Н. Тронин. – М. : Юнити-Дана, 2003. – 358 с.

Стоян, И. И. Развитие взаимоотношений коммерческих банков с корпоративными клиентами : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / И. И. Стоян ; Северо-Кавказ. гос. техн. ун-т. – Ставрополь, 2006. – 24 с.

Поморина, М. А. Планирование как основа управления деятельностью банка / М. А. Поморина. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 384 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А
Образец оформления задания на курсовую работу

**УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

Факультет повышения квалификации и переподготовки кадров
Кафедра экономических и правовых дисциплин

ЗАДАНИЕ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Слушатель _____
(фамилия, имя, отчество)

Специальность _____

1. Тема курсовой работы

2. Срок представления курсовой работы к защите

3. Исходные данные для научного исследования

4. Содержание курсовой работы

4.1. _____

4.2. _____

4.3. _____

Руководитель курсовой работы _____
(подпись, дата, инициалы, фамилия)

Задание принял к исполнению _____
(подпись, дата)

Приложение Б
Методика расчета и экономическая интерпретация

Таблица Б.1 – Показатели оценки эффективности использования и достаточности собственного капитала банка

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
Рентабельность собственного капитала	Отношение прибыли банка к средней величине собственного капитала, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. собственных средств. В последнее время средняя норма рентабельности капитала в банках США составляет 13–16%, Франции – 5, Британских странах – 20%. Рентабельность собственного капитала банковской системы Республики Беларусь составляет около 8%. В месте с тем, высокая рентабельность собственного капитала может быть обратно пропорциональна его достаточности, т. е. этот показатель может иметь высокое значение и в связи с низким уровнем собственного капитала
Рентабельность уставного фонда	Отношение прибыли банка к средней величине уставного фонда, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли, получаемой банком со 100 р. средств уставного фонда
Коэффициент использования собственного капитала	Отношение капитала банка к остаткам кредитных вложений	Характеризует сумму капитала на 1 р. остатков кредитных вложений
Мультипликатор капитала	Отношение активов к собственному капиталу	Характеризует размер превышения активов над капиталом. Чем выше значение показателя, тем ниже доля капитала в ресурсах банка
Коэффициент соотношения собственного капитала и балансовых обязательств	Отношение собственного капитала к балансовым обязательствам банка	Характеризует сумму капитала на 1 р. балансовых обязательств. Увеличение показателя указывает на рост капитала более быстрыми темпами по сравнению с ростом балансовых обязательств, а следовательно, на увеличение доли капитала в ресурсах банка

Таблица Б.2 – Показатели оценки движения средств во вкладах и эффективности вкладных операций банка

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
Коэффициент оседания поступивших средств на вкладные счета	Отношение разности между остатками средств во вкладах на конец и начало отчетного периода к обороту по их поступлению	Характеризует сумму прилива вкладов на 1 р. их поступления
Коэффициент прилива средств во вклады	Отношение разности между остатками средств во вкладах на конец и начало отчетного периода к остатку средств во вкладах на начало отчетного периода	Характеризует сумму прилива вкладов на 1 р. остатков средств на вкладных счетах на начало отчетного периода
Средний срок хранения вкладного рубля	Отношение средних остатков средств на вкладных счетах к однодневному обороту по их выбытию	Характеризует средний срок нахождения средств на вкладных счетах в банке
Чистый доход по вкладным операциям	Произведение разности между процентной ставкой по кредитам и процентной ставкой по вкладным операциям на средний остаток привлеченных средств во вклады	Характеризует сумму превышения доходов по кредитам над расходами по вкладным операциям, используемым в качестве кредитных ресурсов
Рентабельность привлечения средств во вклады	Отношение чистого дохода по вкладным операциям к средним остаткам средств на вкладных счетах, выраженное в процентах	Характеризует сумму чистого дохода по вкладным операциям, получаемого банком со 100 р. средств, привлеченных на вкладные счета
Рентабельность вкладных операций	Отношение чистого дохода по вкладным операциям к сумме процентных расходов по вкладам, выраженное в процентах	Характеризует сумму чистого дохода по вкладным операциям на 100 р. процентных расходов по привлечению средств во вклады

Таблица Б.3 – Показатели оценки эффективности операций банка с платежными карточками

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
Прибыль от операций банка с платежными карточками	Разница между доходами от операций банка с платежными карточками и расходами по ним	Характеризует результат превышения доходов банка от операций с платежными карточками над расходами по ним
Коэффициент сбалансированности доходов и расходов от операций с платежными карточками	Отношение доходов банка от операций с платежными карточками к соответствующим расходам	Характеризует сумму полученных доходов от операций с платежными карточками на 1 р. расходов по ним
Уровень расходов по операциям с банковскими платежными карточками	Отношение расходов по операциям с платежными карточками к соответствующим доходам от их осуществления, умноженное на 100	Характеризует часть доходов банка от операций с платежными карточками, направленную на покрытие расходов по ним (если значение показателя меньше 100%), или размер превышения расходов над доходами (если значение показателя выше 100%)
Рентабельность операций банка с платежными карточками	Отношение прибыли от операций банка с платежными карточками к расходам по ним, умноженное на 100	Характеризует сумму прибыли от операций банка с платежными карточками на 100 р. расходов по ним
Уровень прибыльности доходов от операций с платежными карточками	Отношение прибыли от операций с платежными карточками к доходам от этих операций, умноженное на 100	Характеризует удельный вес прибыли от операций с платежными карточками в сумме полученных банком доходов от этих операций

Таблица Б.4 – Показатели оценки валютно-обменных операций

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
Доходность операций покупки иностранной валюты	Доход, полученный по операциям покупки валюты, разделить на сумму в белорусских рублях, затраченную на покупку валюты	Характеризует сумму доходов, полученную с каждого рубля, затраченного на покупку иностранной валюты
Доход, полученный по операциям покупки иностранной валюты	Объем покупки иностранной валюты умножить на разность между официальным курсом рубля по отношению к покупаемой валюте и курсом покупки валюты, установленным банком	Характеризует сумму доходов, полученную при совершении операций покупки
Доходность операций продажи иностранной валюты	Доход, полученный по операциям продажи валюты, разделить на сумму рублевого эквивалента валюты, затраченного на покупку рублей, определенного по официальному курсу	Характеризует соотношение полученного дохода и суммы рублевого эквивалента валюты, затраченного на покупку рублей, определенного по официальному курсу
Доход, полученный по операциям продажи валюты	Объем продажи иностранной валюты умножить на разность между курсом продажи валюты, установленным банком и официальным курсом рубля	Характеризует сумму доходов, полученную при совершении операций продажи иностранной валюты

Таблица Б.5 – Показатели оценки кредитного портфеля

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
Доходность кредитных операций	Отношение доходов от кредитных операций к средним остаткам кредитной задолженности	Характеризует сумму доходов, получаемую банком с 1 р. средств, размещенных в кредитные операции
Рентабельность кредитных операций	Отношение чистого дохода по кредитным операциям к средним остаткам кредитной задолженности, умноженное на 100	Характеризует сумму чистого дохода по кредитным операциям, получаемого со 100 р. кредитных ресурсов
Коэффициент риска кредитных операций	Отношение суммы кредитов, взвешенных на риск, к сумме активов по балансу	Характеризует удельный вес кредитов, предоставленных в общей сумме активов

Окончание таблицы Б.5

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
Коэффициент учета риска по кредитам	Отношение суммы созданных специальных резервов на покрытие возможных убытков к сумме кредитов, взвешенных на риск	Характеризует часть кредитов, покрываемых созданными специальными резервами
Коэффициент соотношения кредитов, взвешенных на риск, и капитала	Отношение кредитов, взвешенных на риск, к капиталу банка	Характеризует часть предоставленных кредитов, которая может быть покрыта собственными средствами

Таблица Б.6 – Показатели оценки качества активных операций банка с ценными бумагами с позиции доходности и рискованности

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
Доходность активных операций с ценными бумагами	Отношение доходов по операциям с ценными бумагами к средним остаткам на счетах по учету ценных бумаг	Характеризует сумму доходов полученную банком с 1 р. средств, размещенных в ценные бумаги
Коэффициент достаточности специальных резервов на покрытие возможных убытков по активным операциям с ценными бумагами	Отношение суммы созданных резервов к сумме активов, взвешенных на риск	Чем выше значение, тем лучше защищенность банка от потерь
Коэффициент полноты формирования резерва по активным операциям с ценными бумагами, подверженным кредитному риску	Отношение суммы фактически созданного резерва к расчетной сумме специального резерва	Поскольку резерв должен быть создан в полном объеме, рекомендуемое значение коэффициента – 1

Таблица Б.7 – Показатели ликвидности банка

Показатели	Методика расчета	Экономическая интерпретация
Мгновенная ликвидность	Отношение активов до востребования к пассивам до востребования и с просроченными сроками, умноженное на 100	Характеризует удельный вес обязательств (пассивов) со сроком возврата до востребования и с просроченными сроками, размещенных в активы со сроком погашения до востребования. Норматив – не менее 20%
Текущая ликвидность	Отношение активов с оставшимся сроком погашения до 30 дней, в том числе до востребования (текущих активов), к пассивам с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования и с просроченными сроками (к текущим пассивам), умноженное на 100	Характеризует удельный вес пассивов с оставшимся сроком возврата до 30 дней, в том числе до востребования и с просроченными сроками (текущих пассивов), размещенных в активы со сроками погашения до 30 дней, в том числе до востребования (текущие активы). Норматив – не менее 70%
Краткосрочная ликвидность	Отношение активов со сроками погашения до 1 года (фактической ликвидности) к обязательствам со сроками исполнения до 1 года (требуемой ликвидности)	Характеризует достаточность имеющихся активов (с учетом их ликвидности) для своевременной оплаты обязательств банка в соответствии со сроками погашения или по первому требованию в зависимости от вида обязательств (с учетом риска одновременного снятия средств). Норматив – не менее 1 (или 100%)
Соотношение ликвидных и суммарных активов	Отношение ликвидных активов к суммарным активам, умноженное на 100	Характеризует удельный вес ликвидных активов в общей сумме активов (за вычетом средств, фактически зарезервированных в Национальном банке Республики Беларусь в соответствии с законодательством). Норматив – не менее 20%

БЕЛОРУССКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ СОЮЗ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ОБЩЕСТВ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»

Кафедра экономических и правовых дисциплин

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Организация деятельности банка»

на тему _____

(на материалах _____)

Выполнил (-а) слушатель (-ница)
ФПКиП группы _____

(фамилия, имя, отчество)

Научный руководитель

(ученое звание, ученая степень,

фамилия, имя, отчество)

Гомель _____
(год)

Приложение Г
Примеры оформления табличного и графического
оформления данных

Таблица Г.1 – Алгоритм расчета влияния факторов на изменение суммы процентных расходов по привлечению средств клиентов во вклады

Показатели	Прош- лый период	Отчет- ный период	Откло- нение (+; -)	Расчет влияния факторов
Процентные расходы по привлечению средств клиентов во вклады, млн р.	$ПП_{\theta_0}$	$ПП_{\theta_1}$	$\Delta\tilde{I}\tilde{a}$	$\Delta\tilde{I}\tilde{a}(\tilde{I}\tilde{a}) + \Delta\tilde{I}\tilde{a}(\tilde{N}\tilde{a})$
Средние остатки привлеченных средств клиентов во вклады, млн р.	$\tilde{I}\tilde{a}_0$	$\tilde{I}\tilde{a}_1$	$\Delta\tilde{I}\tilde{a}$	$\frac{\Delta\tilde{I}\tilde{a} \cdot \tilde{N}\tilde{a}_0}{100}$
Средняя процентная ставка по привлечению средств во вклады, %	$\tilde{N}\tilde{a}_0$	$\tilde{N}\tilde{a}_1$	$\Delta\tilde{N}\tilde{a}$	$\frac{\Delta\tilde{N}\tilde{a} \cdot \tilde{I}\tilde{a}_1}{100}$
Примечание – Источник [5, с. 6].				

Таблица Г.2 – Состав, структура и динамика привлеченных средств физических лиц ОАО «Белинвестбанк» за 2014 г.

Показатели	На 1 января 2014 г.		На 1 января 2015 г.		Отклонение (+; -)		Темп роста, %
	Сумма, млн р.	Удель- ный вес, %	Сумма, млн р.	Удель- ный вес, %	Сумма, млн р.	Удель- ный вес, %	
Привлеченные средства физических лиц, всего	173 747,5	100,0	184 410,1	100,0	10 662,6	0	106,1
В том числе:							
по срокам при- влечения:							
до востребо- вания	14 799,2	8,5	14 913,8	8,1	114,6	-0,4	100,8
срочные	158 948,3	91,5	169 496,3	91,9	10 548,0	0,4	106,6
по видам при- влечения:							
на текущие и иные рас- четные счета	14 799,2	8,5	14 913,4	8,1	114,2	-0,4	100,8

Окончание таблицы Г.2

Показатели	На 1 января 2014 г.		На 1 января 2015 г.		Отклонение (+; -)		Темп роста, %
	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	Сумма, млн р.	Удельный вес, %	
на вкладные (депозитные) счета	157 886,2	90,9	168 776,9	91,5	10 890,7	0,6	106,9
на счета по учету долговых обязательств, выпущенных банком	1 062,1	0,6	719,8	0,4	-342,3	-0,2	67,8
по видам валют: в национальной валюте	90 168,8	51,9	90 796,9	49,2	628,1	-2,7	100,7
в иностранной валюте	83 578,7	48,1	93 613,2	50,8	10 034,5	2,7	112,0
Примечание – Источник [5, с. 6].							

Таблица Г.3 – Динамика показателей эффективности вкладных операций
ОАО «Белинвестбанк» за 2013–2014 гг.

Показатели	2013	2014	Отклонение (+; -)	Темп роста, %
Средняя процентная ставка по вкладным операциям, %	10,01	11,59	1,58	–
Средняя процентная ставка по кредитным операциям, %	13,34	12,64	-0,70	–
Средние остатки средств, привлеченных во вклады, млн р.	197 714,8	251 181,8	53 467,0	219,5
Процентные расходы по вкладным операциям, млн р.	19 801,1	29 114,7	9 313,6	234,0
Процентные доходы по кредитным операциям, млн р.	34 673,5	53 631,0	18 957,5	168,6
Чистый доход по вкладным операциям, млн р.	6 583,9	2 637,4	-3 946,5	40,1
Коэффициент отдачи депозитных средств	1,75	1,84	0,09	–

Окончание таблицы Г.3

Показатели	2013	2014	Отклонение (+; -)	Темп роста, %
Рентабельность привлечения средств во вклады, %	3,33	1,05	-2,28	-
Рентабельность вкладных операций, %	33,25	9,06	-24,19	-
Примечание – Собственная разработка.				

Таблица Г.4 – Расчет влияния факторов на изменение суммы процентных расходов по вкладам (депозитам) физических лиц филиала ОАО «Белинвестбанк» за 2013–2014 гг.

Показатели	2013	2014	Отклонение (+; -)	Расчет влияния факторов
Процентные расходы по привлечению средств физических лиц во вклады, млн р.	15 601,2	20 220,2	4 619,0	$3\,249,0 + 1\,377,0 \approx \approx 4\,619,0$
Средние остатки привлеченных средств физических лиц во вклады, млн р.	158 342,1	191 327,7	32 985,6	$32\,985,6 \cdot 9,85 : 100 = = 3\,249,0$
Средняя процентная ставка по вкладам физических лиц, %	9,85	10,57	0,72	$0,72 \cdot 191\,327,7 : 100 = = 1\,377,0$
Примечание – Погрешности в вычислениях обусловлены округлением данных.				

Таблица Г.5 – Расчет влияния факторов на изменение достаточности капитала ОАО «Белинвестбанк» за 2014 г.

Показатели	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2015 г.	Отклонение (+; -)	Подстановки		Расчет влияния факторов
				1-я	2-я	
1. Активы, подверженные кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала, млн р.	338 253,0	356 012,2	17 759,2	356 012,2	356 012,2	$3,7 - 3,9 = = 0,2$

Окончание таблицы Г.5

Показатели	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2015 г.	Отклонение (+; -)	Подстановки		Расчет влияния факторов
				1-я	2-я	
2. Взвешенная сумма внебалансовых обязательств, млн р.	17 132,7	9 598,2	-7 534,5	17 132,7	9 598,2	$3,8 - 3,7 = 0,1$
3. Нормативный капитал, млн р.	13 891,9	14 287,8	395,9	13 891,9	13 891,9	$4,7 - 3,8 = 0,9$
4. Достаточность нормативного капитала (стр. 3 : (стр. 1 + стр. 2) · 100), %	3,9	4,7	0,8	3,7	3,8	$-0,2 + 0,1 + 0,9 = 0,8$
Примечание – Собственная разработка.						



Рисунок Г.1 – Состав капитала банка

Примечание – Источник [5, с. 6].

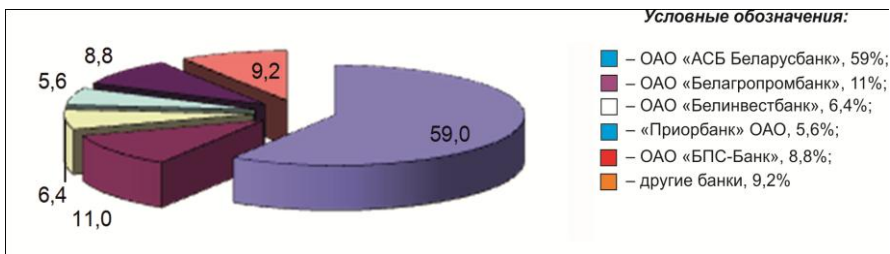


Рисунок Г.2 – Структура вкладов (депозитов) физических лиц по банкам на 1 января 2015 г., %

Примечание – Источник [5, с. 6].

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка.....	3
1. Выбор темы и составление примерного плана курсовой работы	4
2. Анализ и систематизация изученного материала	4
3. Оформление курсовой работы.....	5
4. Рецензирование и защита курсовой работы.....	8
5. Примерные темы курсовых работ	8
6. Рекомендуемые планы курсовых работ.....	10
Список рекомендуемой литературы	27
Приложения.....	31

Учебное издание

**ОРГАНИЗАЦИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

Пособие

**по выполнению курсовых работ для реализации содержания
образовательной программы переподготовки руководящих
работников и специалистов**

Автор-составитель
Бабаш Лариса Павловна

Редактор М. П. Любошенко
Компьютерная верстка И. П. Минина

Подписано в печать 16.09.16. Формат 60 × 84 ¹/₁₆.
Бумага типографская № 1. Гарнитура Таймс. Ризография.
Усл. печ. л. 2,56. Уч.-изд. л. 2,6. Тираж 50 экз.
Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования «Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации».
Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий
№ 1/138 от 08.01.2014.
Просп. Октября, 50, 246029, Гомель.
<http://www.i-bteu.by>

**БЕЛКООПСОЮЗ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

Кафедра экономических и правовых дисциплин

**ОРГАНИЗАЦИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

Пособие

**по выполнению курсовых работ для реализации содержания
образовательной программы переподготовки руководящих
работников и специалистов**

Гомель 2016