

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ СТАНДАРТ  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

---

**ПЕРЕПОДГОТОВКА РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ И  
СПЕЦИАЛИСТОВ, ИМЕЮЩИХ ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ**

Специальность: 1-25 02 72 Банковское дело  
Квалификация: Специалист банковского дела

**ПЕРАПАДРЫХТОЎКА КІРУЮЧЫХ РАБОТНІКАЎ І  
СПЕЦЫЯЛІСТАЎ, ЯКІЯ МАЮЦЬ ВЫШЭЙШУЮ АДУКАЦЫЮ**

Спецыяльнасць: 1-25 02 72 Банкаўская справа  
Кваліфікацыя: Спецыяліст банкаўскай справы

**RETRAINING OF EXECUTIVES AND SPECIALISTS  
HAVING HIGHER EDUCATION**

Speciality: 1-25 02 72 Banking  
Qualification: Banking specialist

**Издание официальное**

---

**Министерство образования Республики Беларусь**

**Минск**

**Ключевые слова:** банк, банковское дело, специалист банковского дела, финансы, банковская деятельность, анализ деятельности банков, небанковская кредитно-финансовая организация, банковский надзор

---

## **Предисловие**

1. РАЗРАБОТАН Учреждением образования «Белорусский государственный экономический университет» (Киндрук Л.Ф., канд. экон. наук, доц.; Маталыцкая С.К., канд. экон. наук, доц.; Цыганков Д.Г., канд. юрид. наук, доц.)

2. ВНЕСЕН отделом повышения квалификации и переподготовки кадров Министерства образования Республики Беларусь по представлению ГУО «Республиканский институт высшей школы»

3. УТВЕРЖДЕН И ВВЕДЕН В ДЕЙСТВИЕ постановлением Министерства образования Республики Беларусь от 28.03.2017 г. № 28

4. ВЗАМЕН утвержденного постановлением Министерства образования Республики Беларусь от 28.03.2013 г. № 13

## ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ СТАНДАРТ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

---

Переподготовка руководящих работников и специалистов, имеющих высшее образование  
Специальность: 1-25 02 72 Банковское дело  
Квалификация: Специалист банковского дела

Перападрыхтоўка кіруючых работнікаў і спецыялістаў, якія маюць вышэйшую адукацыю  
Спецыяльнасць: 1-25 02 72 Банкаўская справа  
Кваліфікацыя: Спецыяліст банкаўскай справы

Retraining of executives and specialists  
having higher education  
Speciality: 1-25 02 72 Banking  
Qualification: Banking specialist

---

**Дата введения 2017-03-28**

### **1 Область применения**

Настоящий образовательный стандарт переподготовки руководящих работников и специалистов (далее — стандарт) распространяется на специальность 1-25 02 72 «Банковское дело» как вид профессиональной деятельности, требующий определенных знаний, навыков и компетенций, а также на квалификацию «Специалист банковского дела» как подготовленность работника к данному виду профессиональной деятельности.

Объект стандартизации (специальность с квалификацией) входит в группу специальностей 25 02 «Финансовая деятельность», направление образования 25 «Экономика» согласно Общегосударственному классификатору Республики Беларусь «Специальности и квалификации».

Настоящий стандарт устанавливает требования, необходимые для обеспечения качества образования, и определяет содержание образовательной программы переподготовки руководящих работников и специалистов по вышеупомянутой специальности с целью соответствия образования установленным требованиям.

---

Издание официальное

## **ОСРБ 1-25 02 72-2017**

Настоящий стандарт может быть также использован нанимателями при решении вопросов трудоустройства специалистов, предъявляющих дипломы о переподготовке.

### **2 Нормативные ссылки**

В настоящем стандарте использованы ссылки на следующий технический нормативный правовой акт (далее – ТНПА):

– ОКРБ 011-2009 Специальности и квалификации.

Примечание – При пользовании настоящим стандартом целесообразно проверить действие ТНПА по состоянию на 1 января текущего года. Если ссылочный ТНПА заменен (изменен), то при пользовании настоящим стандартом следует руководствоваться замененным (измененным) ТНПА.

### **3 Термины и определения**

В настоящем стандарте применяют термины, установленные в Кодексе Республики Беларусь об образовании, а также следующие термины с соответствующими определениями:

**3.1 анализ деятельности банков:** Система исследования причинно-следственных связей (факторов) в банковской деятельности, формирующих экономические результаты и их изменения.

**3.2 аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности:** Аудиторская услуга по независимой оценке бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, в том числе составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями или законодательством других государств, в целях выражения аудиторского мнения о ее достоверности.

**3.3 банк:** Юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты); размещение указанных привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

**3.4 банковская деятельность:** Совокупность осуществляемых банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских операций, направленных на извлечение прибыли.

**3.5 банковский надзор:** Деятельность Национального банка, включающая регистрацию и лицензирование банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, осуществление дистанционного надзора на основании отчетности, надзора на местах в виде инспекционных проверок, применение соответствующих мер надзорного реагирования к банкам в случае нарушения ими банковского законодательства, ухудшения их финансового состояния, реорганизации и ликвидации банков, а также макропруденциальный надзор, предусматривающий мониторинг состояния банковского сектора в целом.

**3.6 банковское дело:** Деятельность специалиста, направленная на совершение банковских операций в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях.

**3.7 бухгалтерский учет:** Система непрерывного формирования информации в стоимостном выражении об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах организации посредством документирования, инвентаризации, учетной оценки, двойной записи на счетах бухгалтерского учета, обобщения в отчетности.

**3.8 небанковская кредитно-финансовая организация:** Юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности за исключением осуществления в совокупности следующих банковских операций: привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты); размещения указанных привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытия и ведения банковских счетов физических и (или) юридических лиц.

**3.9 платежная система:** Совокупность участников расчетов, правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических средств, а также межбанковских систем перевода денежных средств, обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами.

**3.10 рынок ценных бумаг:** Система отношений между юридическими и (или) физическими лицами, а также иными субъектами гражданского права в ходе эмиссии (выдачи), обращения и погашения ценных бумаг, осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

**3.11 специалист банковского дела:** Квалификация специалиста в области экономики, занимающегося ведением

## **ОСРБ 1-25 02 72-2017**

банковских операций в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях.

### **4 Требования к образовательному процессу**

#### **4.1 Требования к уровню основного образования лиц, поступающих для освоения содержания образовательной программы**

Лица, поступающие для освоения содержания образовательной программы переподготовки, должны иметь высшее образование.

#### **4.2 Требования к формам и срокам получения дополнительного образования взрослых по специальности переподготовки**

Предусматриваются следующие формы получения образования по данной специальности переподготовки: очная (дневная), очная (вечерняя), заочная.

Устанавливаются следующие сроки получения образования по специальности переподготовки (далее – срок получения образования или продолжительность обучения) в каждой форме получения образования:

8,5 месяцев в очной (дневной) форме получения образования,

10,5 месяцев в очной (вечерней) форме получения образования,

18 месяцев в заочной форме получения образования.

Примечание – В зависимости от выбора формы итоговой аттестации учреждениям образования предоставляется возможность увеличить продолжительность обучения.

#### **4.3 Требования к максимальному объему учебной нагрузки слушателя**

Максимальный объем учебной нагрузки слушателей не должен превышать:

– 12-и учебных часов в день в очной (дневной) или заочной форме получения образования, если совмещаются в этот день аудиторские занятия и самостоятельная работа слушателей;

– 10-и учебных часов аудиторских занятий в день в очной (дневной) или заочной форме получения образования, без

совмещения с самостоятельной работой в этот день;

– 10-и учебных часов самостоятельной работы слушателей в день в очной (дневной) форме получения образования, без совмещения с аудиторными занятиями в этот день;

– 6-и учебных часов аудиторных занятий в день в очной (вечерней) форме получения образования, без совмещения с самостоятельной работой в этот день;

– 6-и учебных часов самостоятельной работы слушателей в день в очной (вечерней) или заочной форме получения образования, без совмещения с аудиторными занятиями в этот день.

#### **4.4 Требования к организации образовательного процесса**

Начало и окончание образовательного процесса по специальности переподготовки устанавливаются учреждением образования, реализующим соответствующую образовательную программу (далее – учреждение образования), по мере комплектования групп слушателей и определяются Графиком учебного процесса по специальности переподготовки для каждой группы слушателей.

Наполняемость учебных групп слушателей по специальности переподготовки, обучающихся за счет средств республиканского и (или) местных бюджетов, рекомендуется обеспечивать в количестве 25-30 человек. Наполняемость учебных групп слушателей по специальности переподготовки, обучающихся за счет средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц или средств граждан, устанавливается учреждением образования.

#### **5 Требования к результатам освоения содержания образовательной программы**

##### **5.1 Требования к квалификации**

##### **5.1.1 Виды профессиональной деятельности:**

– финансовая деятельность в банке и небанковской кредитно-финансовой организации;

– учетно-аналитическая деятельность в банке и небанковской кредитно-финансовой организации;

– контрольная деятельность в банке и небанковской кредитно-финансовой организации;

## **ОСРБ 1-25 02 72-2017**

– консультационная деятельность в банке и небанковской кредитно-финансовой организации.

### **5.1.2 Объекты профессиональной деятельности:**

- активы, капитал и обязательства банка и небанковской кредитно-финансовой организации;
- наличные и безналичные денежные средства и иные ценности;
- бухгалтерская (финансовая), отчетная и иная документация по оформлению банковских операций.

### **5.1.3 Функции профессиональной деятельности:**

- вести расчетные операции в банке и небанковской кредитно-финансовой организации;
- оказывать банковские услуги клиентам;
- выполнять внутрибанковские операции;
- осуществлять учетную работу;
- анализировать деятельность банка и небанковской кредитно-финансовой организации;
- осуществлять контроль за проведенными операциями;
- консультировать клиентов банка и небанковской кредитно-финансовой организации;
- оказывать практическую помощь клиентам банка и небанковской кредитно-финансовой организации по применению банковских продуктов.

### **5.1.4 Задачи, решаемые при выполнении функций профессиональной деятельности:**

- осуществление операций по вкладам и другим видам сбережений;
- выполнение операций с наличными деньгами, пластиковыми карточками, ценностями, ценными бумагами, ценными бланками;
- выполнение кассовых операций, в том числе операций с иностранной валютой, наличным и безналичным путем;
- осуществление операций по кредитованию юридических и физических лиц;
- выполнение регламентированных и периодически повторяющихся работ, относящихся к компетенции соответствующего структурного подразделения банка и небанковской кредитно-финансовой организации;
- участие в разработке отдельных разделов программ, планов, проектов нормативных и инструктивно-методических документов в соответствии с политикой банка и небанковской

кредитно-финансовой организации;

– осуществление сбора, систематизации, учета и анализа статистических, информационно-методических и других материалов, необходимых для выполнения определенной работы;

– подготовка инкассации ценностей;

– участие в подготовке заключений по проектам документов, поступающих в подразделение для согласования, в систематизации нормативных, инструктивных и методических документов, формировании банка данных;

– изучение практики применения законодательных и других нормативных актов, внесение предложений по их совершенствованию;

– взаимодействие с органами государственного управления, коммерческими банками, хозяйствующими субъектами, подразделениями Национального банка;

– внесение предложений руководству по улучшению организации работы и обслуживанию клиентов банка и небанковской кредитно-финансовой организации;

– осуществление учета и контроля банковских операций по привлечению и размещению денежных средств;

– осуществление контроля лимитов наличных денег, ценностей, иностранной валюты;

– документальное оформление основных видов банковских операций (депозитные, кредитные, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами);

– отражение на счетах бухгалтерского учета банковских операций и услуг, а также внутрихозяйственных операций банка;

– составление промежуточной и годовой отчетности банка и небанковской кредитно-финансовой организации;

– проведение анализа кредитоспособности клиентов и факторов, влияющих на динамику основных экономических показателей деятельности банка и небанковской кредитно-финансовой организации;

– проведение комплексного экономического анализа деятельности банка и небанковской кредитно-финансовой организации;

– участие в изучении, проверке, контроле деятельности организации в пределах своей компетенции;

– проведение проверок в рамках внутреннего или внешнего контроля;

## **ОСРБ 1-25 02 72-2017**

– разъяснение вопросов банковской деятельности и консультирование клиентов банка и небанковской кредитно-финансовой организации по рациональному применению спектра банковских услуг;

– оказание практической помощи клиентам по применению банковских продуктов в рамках определенного направления.

### **5.2 Требования к уровню подготовки**

Переподготовка специалиста должна обеспечивать формирование следующих групп компетенций: социально-личностных, академических и профессиональных.

Слушатель, освоивший соответствующую образовательную программу переподготовки, должен обладать следующими **социально-личностными компетенциями**:

– знать идеологические, моральные, нравственные ценности государства и следовать им;

– уметь ориентироваться в процессах, происходящих в политической, социально-экономической и духовно-культурной сферах белорусского общества;

– иметь навыки развития и самосовершенствования интеллектуальных, нравственных и коммуникативных качеств;

– знать правила служебного этикета;

– знать пути формирования имиджа делового человека;

– владеть базовыми научно-теоретическими знаниями в сфере национальной экономики;

– уметь анализировать критерии и показатели развития национальной экономики;

– уметь составлять отдельные разделы социально-экономических прогнозов развития экономических систем.

Слушатель, освоивший соответствующую образовательную программу переподготовки, должен обладать следующими **академическими компетенциями**:

– владеть системным и сравнительным анализом законодательных норм, регулирующих банковскую деятельность;

– знать нормы права, регулирующие банковскую деятельность и уметь применять их в профессиональной деятельности;

– знать порядок ведения кредитно-договорной работы;

– знать виды и методы финансового контроля в Республике Беларусь;

– знать правовые основы денежного обращения и валютного регулирования;

## ОСРБ 1-25 02 72-2017

- знать экономическую сущность инвестиционной деятельности;
- уметь анализировать риски инвестиционного проекта;
- знать основы, сущность и формы инвестиционного планирования;
- знать основы коммерческих и финансовых расчетов;
- знать порядок и периодичность начисления процентов;
- уметь проводить анализ эффективности финансовых операций;
- знать сущность и функции финансов, денежного обращения и кредита;
- уметь определять финансовое положение банка и небанковской кредитно-финансовой организации;
- знать особенности финансового рынка;
- знать сущность и функции валютного рынка;
- знать формы и методы валютного регулирования;
- знать структуру финансовой системы и финансовые ресурсы государства;
- сущность и основы формирования государственного бюджета;
- знать роль финансов в развитии международных экономических отношений;
- уметь оценивать эффективность функционирования финансовой системы государства;
- знать сущность, принципы и методы управления финансами;
- знать виды финансового контроля и систему органов его осуществляющего;
- знать сущность, функции и структуру рынка ценных бумаг;
- уметь применять оценочные показатели доходности ценных бумаг;
- знать основные инструменты рынка ценных бумаг;
- знать основные принципы расчета цен на рынке ценных бумаг.

Слушатель, освоивший соответствующую образовательную программу переподготовки, должен обладать следующими **профессиональными компетенциями**:

- владеть теоретическими основами организации бухгалтерского учета в банках;
- уметь отражать операции на бухгалтерских счетах;
- знать основы построения бухгалтерского учета;

## **ОСРБ 1-25 02 72-2017**

– уметь работать с нормативной документацией, планом счетов, первичными учетными документами и учетными регистрами;

– знать методы комплексного анализа банковской деятельности;

– владеть приемами банковского анализа;

– знать методику оценки кредитоспособности кредитополучателя;

– уметь определять потенциальные риски;

– знать методы управления банковским кредитным риском;

– знать теоретические основы банковского аудита;

– уметь проводить банковский аудит;

– знать структуру и содержание аудиторского заключения;

– знать теоретические основы деятельности коммерческих банков;

– уметь проводить банковские операции;

– знать порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности;

– знать порядок организации кредитных операций банка с клиентами;

– знать виды межбанковских операций;

– знать порядок осуществления валютных операций банка;

– уметь применять различные маркетинговые технологии реализации банковских продуктов и услуг;

– знать виды оценки деятельности банка;

– уметь осуществлять мониторинг эффективности реализации банковских продуктов и услуг;

– знать теоретические основы функционирования денежно-кредитной системы;

– уметь применять на практике методы регулирования и стабилизации денежного оборота;

– знать методы регулирования и стабильности денежного оборота;

– знать понятие и сущность банковской системы;

– знать сущность и виды монетарной политики;

– знать организацию и методы регулирования налично-денежного обращения;

– уметь применять на практике методы и приемы банковского надзора;

– знать порядок банковского регулирования и надзора;

– знать методику проведения статистического исследования;

– знать порядок оформления результатов проведения

аналитической работы;

- знать основы финансово-экономической деятельности банка;
- уметь работать с экономическими показателями банка;
- уметь применять в работе современные методы обработки и анализа экономической информации;
- знать основы банковского менеджмента и маркетинга.

### **5.3 Требования к итоговой аттестации**

Формой итоговой аттестации является государственный экзамен по учебным дисциплинам «Анализ деятельности банков и управление рисками» и «Организация деятельности банков» или защита дипломной работы.

## **6 Требования к содержанию учебно-программной документации**

### **6.1 Требования к типовому учебному плану по специальности переподготовки**

Типовой учебный план по специальности переподготовки разрабатывается в одном варианте, когда общее количество учебных часов по плану составляет не менее 1000 учебных часов для групп слушателей, имеющих высшее образование по направлениям образования, не совпадающим с направлением образования, в состав которого входит данная специальность переподготовки.

Суммарный объем аудиторных занятий и самостоятельной работы слушателей не должен превышать 1004 учебных часа.

Устанавливаются следующие соотношения количества учебных часов аудиторных занятий и количества учебных часов самостоятельной работы слушателей:

в очной (дневной) форме получения образования – от 70:30 до 80:20;

в очной (вечерней) форме получения образования – от 60:40 до 70:30;

в заочной форме получения образования – от 60:40 до 50:50.

В часы, отводимые на самостоятельную работу по учебной дисциплине, включается время, предусмотренное на подготовку к текущей и итоговой аттестации.

## **ОСРБ 1-25 02 72-2017**

Продолжительность текущей аттестации – 2 недели, итоговой аттестации – 1 неделя для всех форм получения образования.

На компонент учреждения образования отводится 104 учебных часа.

Порядок проведения текущей и итоговой аттестации слушателей при освоении содержания образовательной программы определяется Правилами проведения аттестации слушателей, стажеров при освоении содержания образовательных программ дополнительного образования взрослых.

### **6.2 Требования к учебным программам по учебным дисциплинам специальности переподготовки**

В типовом учебном плане по данной специальности переподготовки предусмотрены следующие компоненты:

- гуманитарные и социально-экономические дисциплины;
- общепрофессиональные дисциплины;
- дисциплины специальности.

Устанавливаются следующие требования к содержанию учебных программ по учебным дисциплинам специальности переподготовки.

#### **6.2.1 Гуманитарные и социально-экономические дисциплины**

##### **Основы идеологии белорусского государства**

Формирование и значение идеологии белорусского государства. Различные подходы к пониманию роли идеологии в современном государстве. Основные идеологические концепции и идеология белорусского государства. Построение сильной и процветающей Беларуси – идея, консолидирующая нацию. Функционирование Республики Беларусь как независимого суверенного государства. Белорусская модель социально-экономического развития. Сущность, формы и методы идеологической работы в Республике Беларусь. Основные направления идейно-нравственного воспитания в Республике Беларусь.

##### **Этика и психология делового общения**

Общение как психологическая и этическая проблема. Психология делового общения. Эффективные коммуникации. Нравственно-психологические аспекты переговорного процесса.

Профилактика эмоционального выгорания в профессиональной деятельности. Служебный этикет. Имидж делового человека. Конфликты и конфликтные ситуации, способы их разрешения.

### **Национальная экономика Беларуси**

Научные основы национальной экономики. Экономический потенциал, хозяйственные комплексы национальной экономической системы. Формирование рыночной экономики. Экономическая роль государства в Республике Беларусь. Межстрановая и мирохозяйственная интеграция. Национальная экономика и экономическая безопасность.

### **6.2.2 Общепрофессиональные дисциплины**

#### **Финансовое право**

Конституционные основы финансовой системы Республики Беларусь. Метод финансового права и его специфика. Система и источники финансового права. Понятие и виды финансово-правовых норм. Финансовые правоотношения, их виды и особенности. Финансовый контроль в Республике Беларусь. Бюджетное право. Правовые основы денежного обращения и валютного регулирования. Кредитно-договорная работа.

#### **Организация финансирования инвестиций**

Организация инвестиционной деятельности. Базовые понятия инвестиционной деятельности, их экономическая сущность. Инвестиции и инвестиционная деятельность. Иностраные инвестиции и инвестиции в свободные экономические зоны. Инвестиции в инновации. Инвестиции в основной капитал. Инвестиционное проектирование. Эффективность инвестиционных проектов. Условия и порядок финансирования инвестиционных проектов по строительству объектов. Источники финансирования инвестиций в основной капитал. Финансирование банками инвестиционных проектов. Банки на инвестиционном рынке. Кредитование банками инвестиционных проектов. Проектное финансирование, особенности его организации.

#### **Основы коммерческих и финансовых расчетов**

Методы элементарной статистики. Начисление процентов. Рентные платежи и их анализ. Определение параметров финансовых рент. Погашение кредита. Оптимизация условий заемного финансирования. Оценка эффективности финансовых

## **ОСРБ 1-25 02 72-2017**

операций и инвестиций в ценные бумаги. Сущность форфейтинговых операций. Экономический анализ эффективности инвестиций. Методы оценки риска инвестиционных проектов.

### **Финансы и финансовый рынок**

Понятие финансов, их место в системе экономических отношений. Организация финансов в национальной экономике. Сферы и звенья финансовой системы, их взаимосвязь. Государственный кредит и государственный долг. Функции и экономические инструменты управления финансами. Факторы, определяющие финансовую политику. Финансовое планирование и прогнозирование. Содержание и организация финансов организации. Капитал организации и основы его формирования. Управление денежными расходами и поступлениями организаций. Оценка финансовых результатов деятельности организаций. Анализ финансового состояния организации. Источники и формы финансирования организаций. Значение финансового рынка в развитии экономики. Структура и организация финансового рынка. Рынок капитала. Кредитный рынок. Валютный рынок и его регулирование.

### **Теория финансов**

Возникновение финансов и развитие науки о финансах. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями. Сущность и функции финансов. Финансовая система и финансовая политика государства. Управление финансами. Финансовый контроль. Налоги в системе финансовых отношений. Финансы организаций реального сектора экономики. Финансы непромышленной сферы. Страхование в системе экономических отношений. Государственный бюджет и кредит. Финансы в системе международных экономических отношений.

### **Рынок ценных бумаг**

Экономическая сущность рынка ценных бумаг. Организация рынка ценных бумаг. Инструменты рынка ценных бумаг. Производные финансовые инструменты на рынке ценных бумаг. Управление портфелем ценных бумаг.

## **6.2.3 Дисциплины специальности**

### **Бухгалтерский учет в банке**

Сущность бухгалтерского учета и его роль в системе

управления. Предмет и метод бухгалтерского учета в банках. Бухгалтерский баланс. Счета и двойная запись. Классификация счетов, планы счетов. Особенности отражения в учете банка операций в иностранной валюте. Стоимостное измерение и основы учета хозяйственных процессов. Первичный учет, документация и инвентаризация. Учетные регистры. Организация бухгалтерского учета в банке. Основы построения бухгалтерского учета. Учет основных средств. Учет вложений в долгосрочные активы. Учет нематериальных активов. Учет производственных запасов. Учет оплаты труда. Учет затрат по основным видам деятельности. Учет реализации продукции. Учет денежных средств. Организация и учет кассовых операций банка, других операций с наличными деньгами. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов. Учет расчетных и кредитных операций. Организация работы банков со счетами клиентов. Учет финансовых вложений и ценных бумаг. Бухгалтерский учет долгосрочных финансовых вложений, имущества банка. Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами. Бухгалтерский учет операций по формированию уставного фонда, фондов банка. Учет внешнеэкономической деятельности банка. Учет финансовых результатов. Учет фондов, резервов и целевого финансирования. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Роль финансовой отчетности в управлении деятельностью банка. Годовой финансовый отчет. Национальные стандарты финансовой отчетности для банков Республики Беларусь. Международные стандарты финансовой отчетности.

### **Анализ деятельности банков и управление рисками**

Экономический анализ в управлении деятельностью банков. Методика факторного анализа. Анализ пассивов и пассивных операций банка. Оценка стабильности депозитов. Анализ активов и активных операций банка. Оценка кредитоспособности кредитополучателя. Анализ ликвидности банка. Сущность нормативов ликвидности банка: мгновенной, текущей, краткосрочной, соотношения ликвидных и суммарных активов банка. Анализ финансовых результатов деятельности банка. Методики факторного анализа показателей финансовых результатов деятельности банка. Сущность банковских рисков и основы риск-менеджмента банка. Национальные системы рейтинговой оценки рисков и раннего реагирования. Риск-менеджмент ликвидности банка. Взаимосвязь риска ликвидности и кредитного риска. Система управления банковским кредитным риском. Требования, предъявляемые к

## **ОСРБ 1-25 02 72-2017**

системе управления банковским кредитным риском. Управление рыночным, валютным, процентным и операционным рисками банка. Хеджирование валютного риска.

### **Банковский аудит**

Финансовый контроль. Сущность и необходимость банковского аудита. Организация и порядок проведения аудиторской проверки. Методы и техника проведения банковского аудита, оформление результатов банковского аудита. Система внутреннего контроля в банке. Аудит собственного капитала банка, кредитного портфеля, операций с ценными бумагами, кассовых и валютных операций, финансовых результатов.

### **Организация деятельности банков**

Сущность банков, их виды и организационная структура. Банковский продукт. Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности. Прекращение банковской деятельности и реорганизация банков. Активные операции и активы банка, их структура и качество. Критерии оценки качества активов: ликвидность, рискованность, доходность, диверсифицированность. Пассивные операции и ресурсы (пассивы) банка. Привлечение ресурсов путем эмиссии долговых ценных бумаг. Показатели достаточности капитала банка. Нормативный капитал банка и показатели его достаточности. Основы организации кредитных операций банка с клиентами. Кредитная политика и кредитные операции банка. Кредитоспособность клиентов банка. Способы оценки кредитоспособности: качественный анализ (нефинансовый анализ), финансовый анализ. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору. Страхование кредитодателем риска невозврата кредита. Способы предоставления и погашения кредита. Сущность факторинга, его виды. Межбанковские операции. Кредитные отношения банков с Национальным банком Республики Беларусь. Операции банков с ценными бумагами. Порядок формирования и использования резерва под обесценивание ценных бумаг. Валютные операции банка. Банк как агент валютного контроля. Регулирование деятельности центральным банком. Организация деятельности центрального банка. Ликвидность банка. Отчетность по нормативам ликвидности, ее содержание. Банковский менеджмент. Влияние центрального банка на организацию системы корпоративного управления банком. Банковский маркетинг. Организация продаж банковских

продуктов и услуг. Оценка деятельности банка.

### **Деньги, кредит, банки**

Предмет, задачи и структура курса. Виды и роль денег. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот. Сущность банковского мультипликатора. Денежный оборот. Классификация денежного оборота в зависимости от форм функционирования денег, особенностей платежа, субъектов, между которыми осуществляется движение денег, и других критериев. Платежная система. Основы организации международных расчетов, их принципы. Наличный денежный оборот. Организация кассовых операций в экономике. Денежная система, ее элементы. Влияние национальных особенностей и исторических традиций на содержание элементов денежной системы. Методы регулирования и стабильности денежного оборота. Инструменты, используемые центральным банком для регулирования денежного оборота. Валютная система и валютное регулирование. Сущность и роль кредита. Формы кредита. Банки и их роль. Банковские операции. Банковская система. Банковские проценты. Небанковские кредитно-финансовые организации.

### **Монетарная политика и банковский надзор**

Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования. Статус, структура и основы функционирования центрального банка. Организация и регулирование налично-денежного обращения. Эмиссия денег в экономике, денежный мультипликатор. Валютное регулирование. Денежно-кредитные отношения центрального банка и министерства финансов. Платежный баланс. Банковское регулирование и надзор.

### **Финансово-банковская статистика**

Предмет, методы, задачи и система показателей финансово-банковской статистики. Статистика государственного бюджета. Статистика финансовых результатов организаций финансового сектора. Статистика кредита. Статистика денежного обращения. Статистика ценных бумаг.

### **Банковский менеджмент**

Природа и особенности деятельности банка. Клиентская база банка. Структура экономики банка. Бизнес-процессы и банковские продукты. Рыночная среда экономики банка. Производство банка. Состав и структура банковских операций.

## **ОСРБ 1-25 02 72-2017**

Разработка банковских продуктов. Технологии и организация банковского производства. Маркетинг банка. Финансы банка. Банковский менеджмент. Работа с персоналом банка.