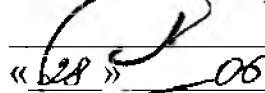


Учреждение образования
«Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»

 А. В. Егоров
« 28 » 06 2024 г.
Регистрационный № УД 6168/24/уч.

ФИНАНСОВАЯ ОЦЕНКА БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА

Учебная программа учреждения образования
по учебной дисциплине для специальности
7-06-0411-02 «Финансы, налогообложение и кредит»,

Учебная программа составлена на основе образовательного стандарта высшего образования и учебных планов университета по специальности ОСВО 7-06-0411-02 «Финансы, налогообложение и кредит», профилизация «Банковский бизнес».

СОСТАВИТЕЛИ:

В.С. Бас, доцент кафедры банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

О.И. Румянцева, заведующий кафедрой денежного обращения, кредита и фондового рынка учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», доктор экономических наук, доцент;

Н.Н. Данильчик, заместитель начальника Главного управления бухгалтерского учета и отчетности – заместитель главного бухгалтера Национального банка Республики Беларусь.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 8 от 31.03.2024г.);

Методической комиссией по специальности «Финансы и кредит» учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 9 от 22.05. 2024);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 8 от 27.06. 2024)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа учреждения образования по дисциплине «Финансовая оценка банковского бизнеса» разработана для обучения студентов по специальности 7-06-0411-02 «Финансы, налогообложение и кредит», профилизация «Банковский бизнес».

В условиях цифровизации экономики и финансово-кредитного сектора одним из наиболее важных факторов развития всех рыночных сегментов является банковский менеджмент. Он отличается высокой организацией руководства отдельными кредитными учреждениями и банковской системой в целом в постоянно меняющихся условиях, служит основным инструментом достижения устойчивости и надежности банка, помогает обеспечить его высокий рейтинг в условиях новых вызовов, нестабильности экономической, социальной, политической ситуации, иных неблагоприятных явлений. При этом важнейшим элементом и функцией менеджмента является аналитическая и оценочная деятельность.

Целями изучения данной учебной дисциплины являются:

- овладение магистрантами системными знаниями, методологическими подходами организации аналитической работы в банке;
- усвоение способов и методов идентификации, оценки и управления банковскими рисками (риск-менеджмента);
- получение практических навыков применения результатов финансового и управленческого анализа для повышения эффективности и качества банковского менеджмента в условиях цифровой экономики.

К числу ключевых **задач** учебной дисциплины относятся: изучение содержания финансовой оценки и анализа деятельности банка, специфики управления рисками; ознакомление с современными технологиями, методами и способами проведения анализа важнейших аспектов деятельности банка, управления банковскими рисками; изучение методик раннего предупреждения и минимизации банковских рисков; ознакомление с мировым опытом совершенствования аналитической деятельности в банках.

Место учебной дисциплины в системе подготовки специалиста с высшим образованием. Учебная дисциплина «Финансовая оценка банковского бизнеса» включена в отдельный модуль «Организация банковского бизнеса», занимает особое место в общей системе специальных экономических наук, поскольку непосредственно влияющих на эффективность функционирования кредитных организаций.

Связь с другими учебными дисциплинами (модулями), включая учебные дисциплины (модули) компонента учреждения образования. Содержание и структура курса тесно увязаны с изучением модуля «Количественные методы анализа в бизнесе», учебными дисциплинами «Финансы банка», «Деятельность банков на финансовых рынках» и др.

В результате изучения учебной дисциплины «Финансовая оценка банковского бизнеса» формируются следующие **компетенции**:

универсальная (**УК-1**):

применять методы научного познания в исследовательской деятельности, генерировать и реализовывать инновационные идеи

базовая (**УПК-1**):

разрабатывать инновационные решения финансово-экономических задач на основе использования методов и инструментов денежно-кредитного регулирования

специализированная (**СК-4**):

формировать, обрабатывать и анализировать базы данных для решения практических бизнес-задач в условиях неопределенности

В результате изучения учебной дисциплины студент должен:

знать:

- теоретические основы, сущность, значение и задачи аналитической деятельности и риск-менеджмента в банке;
- информационное обеспечение анализа деятельности банка и управления рисками;
- нормативные требования, предъявляемые надзорными органами к состоянию и процедурам управления основными видами рисков;
- методические приемы разработки финансовых и бизнес-планов развития банков с использованием различных сценариев развития экономической ситуации;
- методы и технологии выявления современных финансовых рисков, оценки результатов их реализации, пути минимизации отрицательных последствий;
- специфику и структуру организации аналитической работы в банках второго уровня, функции аналитических служб и отдельных сотрудников;

уметь:

- на научной основе, высоком теоретическом и методическом уровне проводить оценку финансового положения и состояния кредитного учреждения, качества банковских операций и продуктов, их рискованности, доходности, ликвидности, эффективности отдельных продуктов и деятельности банка в целом;
- применять на практике рекомендации Базельского комитета по надзору за банковской деятельностью и Национального банка Республики Беларусь по развитию и совершенствованию риск-менеджмента в банке;
- формулировать аналитические выводы, особенно в части внутреннего контроля, банковского комплаенса и системы управления рисками в банке;
- формулировать аналитические выводы, разрабатывать обоснованные рекомендации и предложения по повышению эффективности банковского менеджмента, устранению недостатков в работе банка,

повышению экономической эффективности его деятельности, совершенствованию учета, анализа и контроля;

- творчески использовать зарубежный опыт с целью совершенствования методики построения системы управления рисками в отечественных банках;

- владеть основными приемами финансовой оценки банковского бизнеса и качества менеджмента.

владеть:

- навыками проведения финансового анализа деятельности банка;
- прогнозирования наиболее вероятных финансовых рисков и способов их минимизации;
- обоснования и реализации эффективных управленческих решений, риск-менеджмента.

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

Форма получения общего высшего образования: дневная, заочная.

В соответствии с учебным планом учреждения образования по специальности 1-25 80 03 «Финансы, налогообложение и кредит» профилизация «Банковский бизнес» - 108 час. из них аудиторные – 48 час., лекции – 24 час., практические занятия – 24 час.

Самостоятельная работа студента – 60 часов.

Заочная форма: аудиторные занятия – 12 час., из них лекции 6 час., практические занятия – 6 час.

Распределение аудиторного времени по курсам и семестрам:

2 семестр - лекции 4 часа;

3 семестр - лекции 2 часа, практические занятия – 6 часов.

Самостоятельная работа студента – 96 часов.

Форма промежуточной аттестации по учебной дисциплине – экзамен во 2-м семестре (на заочной форме – в 3-м семестре).

Трудоемкость учебной дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. Экономический анализ в системе банковского менеджмента и технологии его проведения

Предмет и задачи дисциплины, взаимосвязь с другими дисциплинами учебного плана. Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком.

Содержание и задачи финансового и управленческого анализа. Методологические основы и принципы проведения финансовой оценки деятельности банка.

Классификация видов оценки банковской деятельности. Различия между внешним и внутренним анализом банка. Содержание и методика текущего анализа, оперативного и перспективного анализов. Содержание управленческого и финансового анализа банка.

Методическое обеспечение анализа банковской деятельности, его проблемы. Современное состояние и перспективы развития анализа деятельности банка.

Тема 2. Информационная и методическая базы оценки банковского бизнеса и управления рисками

Информационная база финансовой оценки деятельности банков и сопутствующих рисков. Банковские информационные массивы, потоки, системы и подсистемы. Внешние и внутренние источники информации.

Информационная система микроуровня (внутрибанковская: отдельных продуктов и услуг, мониторинг текущего состояния финансовых потоков). Система показателей оценки деятельности банка. Система показателей оценки банковской системы государства. Характеристики уровня развития банковской системы Республики Беларусь.

Информационно-аналитическое поле банковской отчетности. Виды отчетности в банке. Автоматизированная система обработки экономической информации банка и получение аналитических форм отчетности.

Современные информационные системы и их использование в организации деятельности аналитических служб коммерческого банка, их роль и место в банковском менеджменте.

Методы анализа баланса банка. Технология первичного экспресс-анализа. Технология многовариантного экспресс-анализа. Качественный и количественный анализ. Сравнительный анализ. Метод группировок. Метод коэффициентов. Балансовый метод и другие. Анализ структурной динамики статей баланса.

Тема 3. Анализ капитала и обязательств банка

Понятие, роль, виды капитала и обязательств банка. Цель, задачи, объекты, направления и источники информации их оценки.

Анализ состава, структуры и динамики пассивов банка.

Оценка собственного капитала банка. Анализ уставного фонда банка. Изучение резервного и других фондов банка. Анализ источников и способов пополнения собственного капитала банка. Оценка эффективности размещения собственных средств банка. Факторный анализ капитала банка. Иммобилизация собственных средств банка. Эффективность использования собственных средств банка: система показателей, методы их расчета и анализа. Анализ достаточности капитала банка.

Анализ состава, структуры и динамики обязательств банка. Анализ стоимости (номинальной, реальной и средней взвешенной процентной ставки) и срочности привлеченных ресурсов. Факторный анализ изменения остатков привлеченных средств клиентов. Изучение депозитной базы по степени стабильности. Коэффициенты, характеризующие движение привлеченных ресурсов банка (прилива, оседания и др.). Анализ склонности населения к сбережениям.

Тема 4. Оценка состояния и качества активов банка

Экономическая сущность, значение и классификация активов банка для целей экономического анализа. Цель, задачи и источники информации их анализа.

Анализ состава, структуры и динамики банковских активов. Понятие качества активов. Ликвидность активов банка: методы оценки. Анализ рискованности активов. Доходность активов. Эффективность использования активов: система показателей, методика их расчета и анализ. Факторный анализ эффективности использования активов.

Изучение структуры, динамики и качественного состава производительных активов, их влияние на доходность и рентабельность банка. Проблемные активы.

Анализ кредитных вложений по степени риска и ликвидности. Анализ просроченных кредитных вложений и просроченного процентного дохода. Оценка влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля. Оценка качества кредитного портфеля банка по направлениям: доходность кредитных вложений; диверсифицированность. Анализ движения выданных кредитов. Анализ динамики средней оборачиваемости кредитов. Анализ обеспеченности банковских кредитов.

Управление доходностью кредитных вложений.

Изучение структуры, динамики и качественного состава непроизводительных активов.

Оценка инвестиционных операций коммерческого банка.

Анализ межбанковских кредитов и депозитов. Изучение динамики и структуры привлеченных и размещенных межбанковских кредитов и депозитов.

Тема 5. Методика оценки ликвидности банка

Цель и задачи анализа ликвидности банка. Показатели ликвидности, методики их расчета и анализа.

Анализ состояния текущей рублевой и валютной позиции, определение оптимального уровня размера остатков средств на корреспондентском счете. Оценка риска изменения срочности требований и обязательств. Анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Показатели разрыва. Оценка чувствительности и зависимости банка от ситуации на денежном рынке.

Анализ динамики коэффициентов ликвидности. Факторный анализ коэффициентов ликвидности. Оценка влияния на ликвидность изменений внебалансовых позиций.

Методы оценки ожидаемой ликвидности. Анализ факторов, влияющих на денежную позицию банка.

Тема 6. Анализ эффективности операций банка с ценными бумагами

Классификация операций банка с ценными бумагами банка для целей экономического анализа. Виды оценки ценных бумаг.

Анализ активных операций банка с ценными бумагами. Оценка эффективности портфеля ценных бумаг. Анализ эффективности вложений в долговые обязательства государства, банков, прочих эмитентов (облигации). Обещанная доходность к погашению. Внутренняя стоимость. Определение спредов доходностей. Показатели вероятности неплатежа. Влияние изменения рейтинга облигаций на динамику курсов. Горизонтальный анализ облигаций.

Анализ операций банка с производными финансовыми инструментами. Анализ эффективности биржевых и внебиржевых операций покупки-продажи финансовых ценностей. Анализ фьючерсных и опционных операций с финансовыми ценностями и др.

Анализ пассивных операций банка с ценными бумагами.

Анализ посреднических операций с ценными бумагами клиентов: депозитарных, брокерских, дилерских, доверительного управления ценными бумагами и иных видах биржевой и профессиональной деятельности с ценными бумагами.

Тема 7. Анализ доходов и расходов банка

Экономическая сущность, значение и классификация доходов и расходов банка.

Анализ состава, структуры и динамики доходов банка. Внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на величину процентных доходов. Анализ непроцентных доходов. Оценка стабильности доходов.

Анализ состава, структуры и динамики расходов.

Налоговая политика банка. Особенности формирования налоговой базы. Анализ базы налогообложения банка с позиции оптимизации налоговой нагрузки.

Тема 8. Анализ прибыли и рентабельности банка

Экономическая сущность, значение и механизм формирования прибыли банка. Виды банковской прибыли.

Оценка качества прибыли. Анализ формирования и использования. Анализ процентной маржи.

Экономическая сущность рентабельности банка. Показатели рентабельности, методика их расчета. Факторы, оказывающие влияние на уровень рентабельности банка, измерение степени их влияния.

Анализ эффективности банковских операций. Система показателей анализа рентабельности банковских операций. Оценка среднесрочной эффективности банковских операций. Резервы роста банковской прибыли и основные направления повышения рентабельности банковских операций.

Тема 9. Рейтинговая оценка деятельности банка, кредитные рейтинги

Понятие рейтинга и методы его построения: номерной, балльный, индексный.

Основные подходы к проведению рейтинговой оценки деятельности банка: на основе анализа системы показателей конкретного банка; на основе рейтинговой оценки со стороны надзорных органов. Внутренние методики анализа деятельности банка. Рейтинг банков, проводимый независимыми рейтинговыми агентствами. Сравнительная характеристика применяемых рейтинговых систем.

Финансовые показатели деятельности банков как информационная основа для составления кредитных рейтингов.

Международные кредитные рейтинги агентств: Moody's Investors Service; Fitch; Standard & Poor's. Назначение специальных переходных матриц рейтинговых агентств. Национальные системы рейтинговой оценки рисков и раннего реагирования (ORAP, SAAB A, BAKIS, PATROL, RAST, CAMELS SEER Risk Rank и др.).

Тема 10. Виды и технологии оценки рыночной стоимости банка

Экономическая сущность, цели и принципы оценки рыночной стоимости коммерческого банка. Методологические основы оценки стоимости банка. Виды стоимостных оценок. Факторы, влияющие на рыночную стоимость банка.

Виды рисков, сопутствующих рыночной оценке стоимости банка, их измерение. Этапы процесса их оценки.

Методы определения рыночной стоимости банка. Доходный, затратный и сравнительный подходы в оценке стоимости кредитной организации.

Оценка рыночной стоимости различных видов активов банка. Особенности оценки стоимости действующего банка; оценка банка в целях инвестирования, реструктуризации. Оценка ликвидационной стоимости банка.

Тема 11. Теоретические основы управления банковскими рисками

Понятие «риск»: этимология термина, основные определения сущности. История возникновения риск-менеджмента. Сущность банковских рисков. Классификация банковских рисков. Содержание и формы проявления основных банковских рисков: кредитного, рыночного, операционного, стратегического, репутационного и риска ликвидности.

Подходы и стандарты определения банковских рисков: COSO-ERM, RMS, Basel и др. Принципы управления банковскими рисками, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору (Basel I, II, III).

Тема 12. Технологии и принципы риск-менеджмента банка

Банковские системы управления рисками: структурные элементы, цели создания, задачи. Особенности выявления и оценки банковских рисков: индивидуальная и портфельная оценки. Характеристика потерь банка в процессе управления рисками.

Система внутреннего контроля, ее структурные элементы и этапы проведения. Основные способы ограничения и контроля рисков в банке: резервирование, лимитирование, хеджирование, диверсификация и др.

Сущность банка как финансовой организации и ее структурные элементы, используемые в системе агрегации и управления рисками: стратегическая бизнес-единица, центры финансовой ответственности и др. Матрица рисков, принципы ее построения и агрегации для целей управления рисками.

Тема 13. Методология выявления и оценки банковских рисков

Стоимостная оценка риска на основе концепции Value-At-Risk (VaR), методы ее расчета (дельта-нормальный, исторического моделирования, метод Монте-Карло). Достоинства и недостатки метода расчета VaR. Применение методологии VaR в международной и отечественной банковской практике.

Понятие стресс-тестирования как метода выявления банковских рисков. Виды стресс-тестирования. Сценарный анализ стресс-тестирования: его особенности и цель проведения. Требования к процедуре и качеству стресс-тестирования. Технология проведения стресс-тестирования в банке. Обратное стресс-тестирование: цель проведения и методика использования. Особенности стресс-тестирования основных видов банковских рисков: кредитного, рыночного, операционного и риска ликвидности.

Развития стресс-тестирования в Национальном банке Республики Беларусь: области применения и перспективы развития.

Тема 14. Технологии управления кредитным риском банка

Природа и структура управления кредитным риском. Принципы управления кредитным риском. Элементы системы управления кредитным риском в банке. Индивидуальная и портфельная оценки кредитного риска.

Основные составляющие кредитного риска. Резервирование как основной инструмент ограничения кредитного риска: порядок расчета и формирования резервов (вероятность дефолта, сумма кредита, подверженного риску, ставка восстановления долга). Порядок проведения оценки кредитоспособности клиентов: система финансовых и нефинансовых показателей, порядок их агрегирования.

Рейтинговая система оценки кредитоспособности клиента и ее виды: дискретно-балльная, описательная, математического моделирования. Методика рейтингового агентства Standart&Poor's. Скоринг и его влияние на кредитный риск банка. Понятие кредитной истории клиента, ее влияние на кредитоспособность. Оценка кредитного риска портфеля банка (с использованием средневзвешенных значений).

Тема 15. Управление риском ликвидности банка

Сущность и виды показателей ликвидности банка. Нетто-ликвидная позиция, временные характеристики, накопленная и покупная ликвидности, уровень ликвидности банка, разрыв ликвидности. Понятие уровня ликвидности банковской системы. Стратегия управления ликвидностью банка. Способы обеспечения ликвидности: за счет активов (управление ликвидностью посредством управления активами – трансформация активов);

использование заемных ликвидных средств для удовлетворения спроса на денежные ресурсы (управление пассивами – покупная ликвидность); сбалансированное управление ликвидностью (активами и пассивами банка).

Методы управления ликвидностью: ГЭП-анализ (трендовый, сезонный и циклические компоненты, метод коэффициентов, платежные балансы и др.); метод структуры средств (категории, оценка и порядок использования); метод показателей (индикаторов) ликвидности (денежная позиция, ликвидные ценные бумаги, «горячие деньги»). Критерии оценки качества управления ликвидностью.

Методы минимизации риска ликвидности.

Тема 16. Управление рыночным риском банка

Понятие рыночного риска и его структурные элементы. Управление процентным риском торгового и банковского портфелей. Управление дисбалансами: анализ чувствительности к изменениям процентных ставок, средневзвешенный срок погашения активов и пассивов.

ГЭП-анализ и его модификации. Показатель дюрации и методы его использования. Риск единовременного снятия и порядок его оценки. Стандартизированный процентный шок: особенности расчета и порядок его проведения в банке.

Понятие и виды валютной позиции, порядок ее расчета. Валютный риск: его значение, порядок включения в достаточность капитала, нормативные показатели.

Фондовый и товарный риски: порядок расчета, нормативные показатели.

Тема 17. Управление операционным риском

Понятие и категории операционного риска. Внутренние и внешние факторы операционного риска. Особенности расчета операционного риска банка. Капитал банка, резервируемый под операционный риск, методы его расчета: базовый индикативный, стандартизированный (в том числе - ASA), усовершенствованные методики (продвинутый метод AMA).

Методики формирования экспертных оценок операционного риска: экспертные карты, операционные инциденты, резерв под операционный риск и др.

Тема 18. Особенности управления риском деловой репутации и стратегическим риском банка

Понятие риска деловой репутации: его особенности и роль. Цикличность в управлении репутацией банка и методы ее оценки. Реклама: ее виды и влияние на риск деловой репутации.

Антикризисные меры управления риском деловой репутации.

Понятие стратегии банка: виды, принципы построения. Стратегическое планирование, его этапы. Методические основы маркетинговой стратегии в банковском бизнесе. Методы числовой оценки параметров рисков банковской стратегии: коэффициенты напряженности стратегического плана, коэффициент сбалансированности стратегического плана и др.

Тема 19. Методология стресс-тестирования рисков в банке

Необходимость и понятие стресс-тестирования банковских рисков. Цели стресс-тестирования.

Роль стресс-тестирования как инструмента общей системы риск-менеджмента.

Параметры (неблагоприятные события, факторы, шоки), учитываемые при проведении стресс-тестирования.

Задачи стресс-тестирования. Порядок оценки достаточности капитала банка для покрытия убытков, возникающих под воздействием различных (стандартных) шоков. Технология и порядок разработки мер по снижению уровня рисков, ослаблению их воздействия, сохранению капитала, устойчивости и конкурентоспособности банка. Источники восстановления капитала кредитной организации.

Виды сценариев стресс-тестирования. Исторический метод стресс-тестирования: содержание, методика и основные этапы использования, преимущества и недостатки, особенности применения в современных условиях. Метод шокового моделирования (гипотетический) стресс-тестирования: достоинства, этапы применения, недостатки.

Порядок реализации результатов стресс-тестирования, разработки планов действий в чрезвычайных ситуациях, обеспечения соответствия нормативным требованиям безопасного функционирования, финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«ФИНАНСОВАЯ ОЦЕНКА БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА»

Дневная формы получения высшего образования

		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСП			Литература	Форма контроля знаний
						Л	ПЗ/СЗ	Лаб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Тема 1	Лекция. Экономический анализ в системе банковского менеджмента и технологии его проведения	1							[1, 2, 7, 8, 10, 11, 15]	
Тема 2	Практическое занятие. Информационная и методическая базы оценки банковского бизнеса и управления рисками		2						[7, 8, 10, 11, 12, 15]	Устный опрос.
Тема 3	Лекция. Анализ капитала и обязательств банка					2			[2, 3, 5, 6, 7, 8, 10, 11, 15, 19]	Проверка реферата.
	Практическое занятие. Анализ капитала и обязательств банка		2						[2, 3, 5, 6, 7, 8, 10, 11, 15, 19]	Опрос. Решение задач.
Тема 4	Лекция. Оценка состояния и качества активов банка					2			[2, 3, 5, 7, 8, 10, 15, 18, 21, 22, 27, 29]	Проверка реферата.
	Практическое занятие. Оценка состояния и качества активов банка		2						[2, 3, 5, 7, 8, 10, 15, 18, 21, 22, 27, 29]	Опрос. Решение задач.
Тема 5	Практическое занятие. Методика оценки ликвидности банка		2						[2, 3, 6, 7, 8, 10, 15, 19]	Опрос. Решение задач.
Тема 6	Лекция. Анализ эффективности операций банка с ценными бумагами	2							[2, 3, 6, 7, 8, 10, 15]	
Тема 7	Лекция. Анализ доходов и расходов банка	2							[2, 3, 6, 7, 8, 10, 15]	

	Практическое занятие. Анализ доходов и расходов банка		2						[2, 3, 6, 7, 8, 10, 15]	Опрос, решение задач.
Тема 8	Лекция. Анализ прибыли и рентабельности банка					2			[2, 3, 6, 7, 8, 10, 15]	Проверка реферата.
	Практическое занятие. Анализ прибыли и рентабельности банка		2						[2, 3, 6, 7, 8, 10, 15]	Опрос. Решение задач.
Тема 9	Лекция. Рейтинговая оценка деятельности банка, кредитные рейтинги	1							[4, 6, 7, 8, 10, 15]	
	Практическое занятие. Рейтинговая оценка деятельности банка, кредитные рейтинги					2			[4, 6, 7, 8, 10, 15]	Проверка реферата.
Тема 10	Лекция. Виды и технологии оценки рыночной стоимости банка	1							[10, 15, 18, 21, 22, 27]	
Тема 11	Лекция. Теоретические основы управления банковскими рисками	1							[4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 16, 17, 19]	
	Практическое занятие. Теоретические основы управления банковскими рисками					2			[4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 16, 17, 19]	Проверка реферата.
Тема 12	Лекция. Технологии и принципы риск-менеджмента банка	1							[4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 16, 17, 19]	
	Практическое занятие. Технологии и принципы риск-менеджмента банка		1						[4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 16, 17, 19]	Опрос.
Тема 13	Лекция. Методология выявления и оценки банковских рисков	1							[4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 16, 17, 19, 20]	
	Практическое занятие. Методология выявления и оценки банковских рисков		1						[4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 16, 17, 19, 20]	Опрос.
Тема 14	Лекция. Технологии управления кредитным риском банка	2							[4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 16, 17, 19]	
	Практическое занятие. Технологии управления кредитным риском банка		2							Опрос. Решение задач.
Тема 15	Лекция. Управление риском ликвидности банка	2							[4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 16, 17, 19]	

									20]	
	Практическое занятие. Управление риском ликвидности банка						2		[4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 16, 17, 19, 20]	Проверка реферата.
Тема 16	Лекция. Управление рыночным риском банка	2							[4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13, 16, 17, 20]	
Тема 17	Лекция. Управление операционным риском	2							[4, 6, 7, 8, 10, 11, 13, 16, 17, 19]	
	Практическое занятие. Управление операционным риском		2						[4, 6, 7, 8, 10, 11, 13, 16, 17, 19]	Опрос. Решение задач.
Тема 18	Особенности управления риском деловой репутации и стратегическим риском банка								[4, 6, 7, 8, 10, 11, 13, 16, 17, 19, 20]	
Тема 19	Методология стресс-тестирования рисков в банке								[4, 6, 7, 8, 10, 11, 13, 16, 17, 19]	
	Итого:	18	18			6	6			Экзамен

[illegible]

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Литература

Основная

1. Анализ деятельности банка и управление рисками: Практикум для студентов /И.К. Козлова, Т.И. Леонович, В.С. Бас, А.А. Багрицевич, Е.М. Панасенко. – Мн.: БГЭУ, 2019.
2. Анализ деятельности банка и управление рисками. Часть 1: электронный учебно-методический комплекс для студентов специальности 1-25 01 08-01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках. 2017, электронный ресурс библиотеки БГЭУ. / Козлова, И. К.; Бас, В. С.; Пономарева, Е. С.; Багрицевич, А. А.
3. Анализ деятельности банка и управление рисками. Часть 2: электронный учебно-методический комплекс для студентов ФФБД специальности 1-25 01 08-01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках. 2019. Электронный ресурс библиотеки БГЭУ. / Козлова, И. К.; Бас, В. С.; Пономарева, Е. С.; Багрицевич, А. А.
4. Леонович, Т.И. Петрушина, В.М. Управление рисками в банковской деятельности: Учеб.пособие / Т.И. Леонович, В.М. Петрушина. – Минск: ООО «Мисанта», 2011. – 136с.
5. Энциклопедия финансового риск-менеджмента/ Под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова Банковские риски: учебное пособие / О.И.Лаврушин, Н.И. Валенцева, Л.Н. Красавина [и др.]; под ред. О.И.Лаврушина. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2010. – 231 с.

Дополнительная

6. Анализ деятельности банка и управление рисками: основы анализа: практическое руководство / Н. И. Барташевич, О. Н. Будникова, Т. С. Родионова; М-во образования Республики Беларусь, Гомельский гос. ун-т им. Ф. Скорины. – Гомель: ГГУ им. Ф. Скорины, 2016. – 46 с. ISBN 978-985-577-1
7. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг/ Исаев Р. А. в 2-х томах.- 2-е изд. ИНФА-М, 2015 г.-622с.
8. Банковский риск-менеджмент: учебное пособие / П.П. Ковалев.- 2-е изд. (магистратура) ИНФА-М, 2014.-320с.
9. Бизнес-планирование в коммерческом банке: учебное пособие / Н.Н. Куницына, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий / ИНФА-М, 2014 г.-384с.
10. Гиляровская, Л. Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов: учеб. пособие / Л. Т. Гиляровская, С. Н, Паневина. – СПб.: Питер, 2007. – 240с.

11. Лопух, Ю.И. Анализ деятельности банков и управление рисками: учебно-методическое пособие / Ю.И. Лопух, А.И. Синкевич. – Пинск: ПолесГУ, 2016. – 56 с.
12. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник / И.Д. Мамонова, [и др.]; под общ. Ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. – М.: КНОРУС, 2011.- 304с.
13. Розничный банковский бизнес: Бизнес-энциклопедия // Б. Б. Воронин, И. А. Семчев, В. М. Кутьин [и др.] – Москва: Альпина Паблишер, 2010.– 526с.
14. Тавасиев, А. М. Антикризисное управление кредитными организациями: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям « Финансы и кредит» и « Антикризисное управление» / А. М. Тавасиев, А. В. Мурычев; под ред. А. М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.– 543с.
15. Управление проблемной банковской задолженностью. Учебник/ А.М. Смулов, - ИНФА-М, 2014.- 352с.
16. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие./Вешкин Ю.Г., Аванян Г.Л.- ИНФА-М, 2014.- 432с.
17. Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring [Electronic resource] / Bank for International Settlements. – Decembre 2010. – Mode of access: <http://www.bis.org>. – Date of access: 15.12.2012.
18. Basel Committee on Banking Supervision (April 2013), «Progress report on implementation of the Basel regulatory framework», paper presented at the website of Bank for International Settlements, available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs247.pdf> (accessed 10 April 2013), 7 p.
19. Basel Committee on Banking Supervision (December 2010), «Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring», paper presented at the website of Bank for International Settlements, available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs188.pdf> (accessed 15 December 2012), 47 p.
20. Basel Committee on Banking Supervision (December 2010), «Guidance for national authorities operating the counter-cyclical capital buffer», paper presented at the website of Bank for International Settlements, available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs187.pdf> (accessed 15 January 2013), 26 p.
21. Basel Committee on Banking Supervision (January 2013), «Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools», paper presented at the website of Bank for International Settlements, available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs238.htm> (accessed 15 January 2013).
22. Basel Committee on Banking Supervision (June 2011), «Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems», paper presented at the website of Bank for International Settlements, available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>, (accessed: 15 January 2013), 75 p.

Нормативные правовые акты

23. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 N 441-З (ред. от 12.07.2023, с изм. от 05.01.2024) / [Электронный ресурс] // Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. - Режим доступа: <https://ilex-private.ilex.by>. – Дата доступа: 10.04.2024.

24. Инструкция о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утверждена Постановлением Правления НБ РБ от 28. 09.2006 №138 (в ред. от 26.12.2023) / [Электронный ресурс] // Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. - Режим доступа: <https://ilex-private.ilex.by>. – Дата доступа: 10.04.2024.

25. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций, утверждена Постановлением Правления НБ РБ от 11.07.2022 № 257 (в ред. от 12.10.2023) / [Электронный ресурс] // Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. - Режим доступа: <https://ilex-private.ilex.by>. – Дата доступа: 10.04.2024.

26. Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвер. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 26.12.2023 №488 / [Электронный ресурс] // Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. - Режим доступа: <https://ilex-private.ilex.by>. – Дата доступа: 10.04.2024.

27. Инструкция об организации системы управления рисками, утверждена Постановлением Правления НБ РБ от 29.10.2012 №550 (с учетом изменений от 19.07.2021) / [Электронный ресурс] // Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. - Режим доступа: <https://ilex-private.ilex.by>. – Дата доступа: 10.04.2024.

Интернет-ресурсы

28. Сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by>.

29. Национальный центр правовой информации Республики Беларусь – <http://www.ncpi.gov.by>

30. Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь – <http://www.nalog.gov.by/>

31. Интернет-энциклопедия Википедия [Электронный ресурс]/ Режим доступа:<http://ru/Wikipedia.org>

32. Агенство финансовых новостей [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://afn.by/news/i/141462> и др.

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Предмет и задачи финансовой оценки банковского бизнеса.
2. Методологические основы финансовой оценки банковского бизнеса.
3. Информационная база финансовой оценки банковского бизнеса.
4. Бухгалтерская, финансовая и статистическая отчетность банка, ее использование в аналитическом обеспечении банковского менеджмента.
5. Пруденциальная отчетность банка и ее использование в управлении банковским бизнесом.
6. Управленческий учет и отчетность в банке: их роль в организации банковского бизнеса.
7. Значение и задачи анализа баланса банка.
8. Современные технологии, методы и приемы финансового анализа банковской деятельности.
9. Анализ пассивов банка по направлениям: наличие и состояние; динамика; эффективность использования.
10. Анализ уставного фонда банка.
11. Оценка состава и эффективности использования собственных средств банка.
12. Значение и технология расчета нормативного капитала банка.
13. Экономическая оценка состава и качества обязательств банка.
14. Оценка эффективности использования привлеченных средств банка.
15. Анализ качества и стабильности привлеченных ресурсов.
16. Анализ состава, структуры и доходности активных операций банка.
17. Качество активов: их ликвидность, доходность, оценка рисков.
18. Оценка качества кредитного портфеля банка.
19. Анализ кредитных операций банка.
20. Виды ценных бумаг. Фундаментальный и технический анализ операций банка с ценными бумагами.
21. Изучение типов и доходности портфелей ценных бумаг.
22. Оценка качественного состава производительных активов банка.
23. Анализ кредитного портфеля банка.
24. Оценка кредитных вложений по степени риска.
25. Анализ эффективности операций банка с ценными бумагами.
26. Экономическая оценка торгового портфеля банка.
27. Финансовый анализ состояния и качества межбанковских операций.
28. Анализ использования заемных средств банка.
29. Задачи и источники анализа состава и структуры доходов и расходов банка.
30. Анализ процентных доходов и расходов.
31. Оценка стабильности доходов банка. Резервы роста банковских доходов.
32. Анализ непроцентных доходов банка.
33. Анализ непроцентных расходов банка.

34. Финансовые резервы повышения эффективности использования ресурсов банка.
35. Сущность и виды прибыли банка. Задачи и источники анализа прибыли банка.
36. Технология проведения анализа чистой прибыли банка.
37. Прибыль как оценочный показатель деятельности банка. Методы анализа прибыли банка. Резервы роста банковской прибыли.
38. Бухгалтерский и управленческий анализ распределения прибыли банка: специфика, значение.
39. Понятие и значение рентабельности, методика ее расчета.
40. Коэффициенты рентабельности банка: виды, порядок расчета, значение.
41. Методика проведения факторного анализа рентабельности банка. Формула Дюпона.
42. Основные направления повышения рентабельности банковской деятельности.
43. Понятие и виды ликвидности банка. Задачи анализа ликвидности банка.
44. Методика исчисления ликвидности баланса банка.
45. Оценка фактической ликвидности баланса банка.
46. Методы оценки ликвидности банка при управлении запасом ликвидности.
47. Методика оценки ликвидности банка при управлении потенциалом ликвидности.
48. Методы оценки ликвидности банка при управлении ликвидностью путем регулирования структуры баланса.
49. Анализ достаточности капитала банка.
50. Методика оценки процентного риска банка.
51. Понятие дюрации. Направления ее использования в анализе.
52. Анализ взаимоотношений с банками-корреспондентами.
53. Анализ качества банковского менеджмента.
54. Сущность и виды банковских рисков.
55. Цели и задачи выявления и оценки банковских рисков.
56. Методы и приемы оценки банковских рисков.
57. Понятие системы управления рисками: ее структурные элементы, цели и задачи.
58. Методология выявления банковских рисков. Оценка риска на основе концепции Value-At-Risk (VaR).
59. Оценка клиентской базы банка: назначение, порядок ее проведения.
60. Принципы и методы оценки кредитного риска банка.
61. Методы управления кредитным риском в банках.
62. Технологии управления валютным риском банка.
63. Управление риском ликвидности: понятие, виды ликвидности, методы оптимизации.

64. Управление рыночным риском.
65. Понятие и технологии управления операционным риском банка.
66. Организация управления риском деловой репутации и стратегическим риском в банке.
67. Понятие рейтинга банка, виды рейтингов.
68. Методика рейтингового анализа.
69. Особенности различных рейтинговых систем.
70. Экономическая сущность, цели и принципы оценки рыночной стоимости коммерческого банка.
71. Виды и методы определения рыночной стоимости банка.
72. Бюджетное планирование в банке.

Примерный перечень тем рефератов

1. Сущность и задачи анализа деятельности банка
2. Методы и приемы анализа банковской деятельности
3. Методика оценки достаточности капитала банка
4. Анализ качества обязательств банка
5. Оценка качества кредитного портфеля банка
6. Оценка ликвидности активов банка
7. Анализ непроцентных доходов и расходов банка
8. Анализ качества привлеченных средств банка
9. Оценка стабильности привлеченных ресурсов
10. Анализ торгового портфеля банка
11. Анализ чистой прибыли банка
12. Изучение качественного состава производительных активов
банка
13. Методика оценки портфелей ценных бумаг
14. Коэффициенты рентабельности банка
15. Качество активов: доходность, оценка рисков, ликвидность
16. Методы и приемы анализа банковских рисков
17. Направления повышения рентабельности банковской
деятельности
18. Особенности рейтинговых систем оценки банка
19. Методы анализа прибыли банка
20. Резервы роста банковской прибыли
21. Прибыль как оценочный показатель деятельности банка
22. Оценка стабильности доходов банка, резервы их роста
23. Система управления рисками, ее структурные элементы и цели
создания.
24. Принципы и методы управления кредитным риском
25. Управление риском ликвидности банка
26. Оценка рыночного риска кредитной организации
27. Особенности управления операционным риском

28. Управление риском деловой репутации и стратегическим риском банка

Примерный перечень заданий управляемой самостоятельной работы обучающихся по учебной дисциплине

Лекции

1. Методика анализа капитала и обязательств банка
2. Оценка состояния и качества активов кредитной организации
3. Анализ прибыли и рентабельности банка

Практические занятия

1. Методики рейтинговой оценки банков
2. Организация системы управления банковскими рисками
3. Управление риском ликвидности

Организация самостоятельной работы

Важным этапом получения компетенций по учебной дисциплине является самостоятельная работа студентов.

На самостоятельную работу обучающегося дневной формы получения отводится 60 часов.

На самостоятельную работу обучающегося заочной формы получения образования отводится 96 часов.

Содержание самостоятельной работы обучающихся включает все темы учебной дисциплины из раздела «Содержание учебного материала».

При изучении учебной дисциплины могут использоваться следующие формы самостоятельной работы:

- решение задач в аудитории во время проведения практических занятий под контролем преподавателя в соответствии с расписанием учебных занятий;
- углубленное изучение отдельных разделов, тем, вопросов, понятий;
- подготовка к выполнению контрольных работ;
- выполнение курсовых работ;
- подготовка к практическим, в том числе подготовка сообщений, тематических докладов, информационных и демонстративных материалов, рефератов, презентаций, эссе и т.д.;
- работа с учебной, справочной, аналитической и другой специальной литературой, законодательными и инструктивными материалами;
- подготовку к прохождению промежуточной аттестации.

Основными направлениями самостоятельной работы студентов являются:

изучение законодательных и нормативных материалов, методических рекомендаций Национального банка Республики Беларусь, Базельского

комитета по надзору за банковской деятельностью, регламентирующих ключевые аспекты банковской деятельности и управления рисками;

проработка содержания монографий, брошюр, статей отечественных и зарубежных авторов, учебников и учебных пособий;

ознакомление с опорным конспектом лекций;

для студентов дневного обучения – подготовка конспектов и презентаций лекций, рефератов, докладов, сообщений, заданий по практическим занятиям, выносимым на самостоятельное изучение;

решение контрольных тестов, разбор конкретных деловых ситуаций;

анализ особенностей организации управленческой, бухгалтерской, статистической и аналитической внутрибанковской отчетности по важнейшим аспектам деятельности кредитной организации;

посещение дополнительных занятий и консультаций в межсессионный период;

подготовка к коллоквиумам, итоговым научным конференциям студентов, предметным олимпиадам, дискуссиям, беседам за "круглым столом", пресс-конференциям и т.п. мероприятиям;

выполнение научных исследований по темам курса и смежным дисциплинам.

Итоги выполнения самостоятельной работы контролируется путем проверки отчетов о выполнении тестовых заданий, размещенных на обучающей платформе университета Moodle, опроса на практических занятиях, собеседованиях в дни консультаций, письменных контрольных работ, подготовленных студентами рефератов, докладов, подготовки и защиты курсовой работы, сдачи экзамена.

Дополнительно, особенно при выполнении управляемой самостоятельной работы, рекомендуется ознакомиться с материалами, публикуемыми в журналах: Аналитический банковский журнал; Банковский вестник; Банковские услуги; Банковское дело; Банки: мировой опыт; Вестник Ассоциации белорусских банков; Деньги и кредит; Расчеты и операционная работа в коммерческом банке; Управление в кредитной организации; Финансы и кредит и др.

Контроль качества усвоения знаний

Диагностика качества усвоения знаний проводится в рамках текущего контроля и промежуточной аттестации.

Мероприятия текущего контроля проводятся в течение семестра и включают в себя следующие формы контроля:

контрольная работа;

тест;

экспресс-опрос на аудиторных занятиях;

опрос;

реферат;

Результат текущего контроля за семестр оценивается отметкой в баллах по десятибалльной шкале и выводится исходя из отметок, выставленных в ходе проведения мероприятий текущего контроля в течение семестра.

Требования к обучающемуся при прохождении промежуточной аттестации.

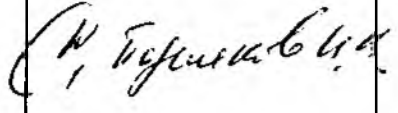
Обучающиеся допускаются к промежуточной аттестации по учебной дисциплине при условии успешного прохождения текущей аттестации (выполнения мероприятий текущего контроля) по учебной дисциплине, предусмотренной в текущем семестре данной учебной программой.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

Методика формирования отметки по учебной дисциплине

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки знаний, умений и навыков студентов БГЭУ.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

Название учебной дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
Управление банковскими рисками, Банковский менеджмент, Анализ деятельности банков	Банковского дела	Замечаний и предложений нет	Протокол №8 от 31.03.2024 

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ УВО
на / учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
- (протокол № _ от _ 201_ г.)
(название кафедры)

Заведующий кафедрой

(ученая степень, ученое звание) _____ (подпись) _____ (И.О.Фамилия)

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета

(ученая степень, ученое звание)

(подпись)

(И.О.Фамилия)