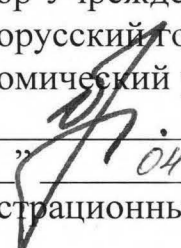


Учреждение образования “Белорусский государственный экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”

 В.Н.Шимов

“06 ” 04 2015 г.

Регистрационный № УД 1739-15 /баз.

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ФОНДОВОЙ БИРЖИ

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной дисциплине
для специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»

СОСТАВИТЕЛИ:

Кабушкин С.Н.- доцент кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Желиба Б.Н. заведующий кафедрой финансов и кредита Частного учреждения образования «Минский университет управления», доктор экономических наук, профессор

Козлова И.К. доцент кафедры банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой денежного обращения, кредита и фондового рынка учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»

Протокол № 3 от 15.10.2014

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»

Протокол № 3 от 18.02.2015

Ответственный за редакцию: Кабушкин С.Н.

Ответственный за выпуск: Кабушкин С.Н.

Пояснительная записка

Учебная дисциплина «Анализ деятельности банков и фондовой биржи» разработан для специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит», специализации 1-25 01 04 08 «Фондовый рынок».

Цель учебной дисциплины – формирование у студентов целостного представления об аналитической работе в банках, направлениях, видах и методах анализа деятельности банков и фондовых бирж.

Предметом учебной дисциплины являются основы анализа деятельности банков и фондовых бирж, а также экономических взаимоотношений, возникающих между участниками финансового рынка.

Основная задача учебной дисциплины – реализация требований квалификационных характеристик по специальности «Финансы и кредит» (специализации 1-25 01 04 08 «Фондовый рынок»).

Задачи:

- изучить виды и методы финансового анализа деятельности банков и фондовых бирж;
- раскрыть содержание анализа состава, структуры собственного капитала банка, пассивов, активов, экономических и специфических рисков деятельности банков и фондовых бирж;
- изучить направления анализа деятельности фондовых бирж и обслуживающих организаций на фондовом рынке.

В результате усвоения дисциплины «Анализ деятельности банков и фондовой биржи» студент должен:

- приобрести практические навыки в использовании инструментария анализа деятельности банков и других профессиональных участников фондового рынка;
- знать и умело использовать основы законодательства в области регулирования деятельности банков и фондовых бирж.

При изучении программного материала студентам необходимо использовать действующие положения, указания, инструкции, методики и методические рекомендации Государственного Комитета Республики Беларусь по ценным бумагам, Национального банка и Министерства финансов Республики Беларусь, Базельского комитета, МВФ и других международных кредитно – финансовых организаций по отчетности, алгоритмам расчета аналитических показателей деятельности банка.

Для успешного усвоения студентами учебной дисциплины «Анализ деятельности банков и фондовой биржи» необходимо знание учебных дисциплин бухгалтерского учета, математической статистики, экономико-математических методов и моделей, теории анализа хозяйственной деятельности, прогнозирования и планирования экономики, специальных курсов: «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности банков», «Фондовый рынок».

Контроль знаний студентов должен осуществляться путем:

- устного опроса, собеседований, докладов студентов на практических занятиях;
- посредством тестов и контрольных работ и других современных форм контроля, проводимых на практических занятиях;
- зачета.

Всего часов по учебной дисциплине 114, в том числе всего часов аудиторных – 72, из них 36 часов– лекции, 36 – часов практические занятия.

Рекомендуемая форма контроля знаний – зачет.

**Примерный тематический план курса
«Анализ деятельности банков и фондовой биржи»**

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		Лекции и	Практические занятия
	Введение. Предмет, задачи и структура курса	-	Самостоятельное изучение
	Раздел 1. Деятельность банков и фондовых бирж как объект экономического анализа	6	8
1.	Понятие экономического анализа в банках и при операциях на фондовой бирже	2	2
2.	Методы, виды, информационное обеспечение анализа деятельности банков	2	2
3.	Анализ баланса банка	2	4
	Раздел 2. Анализ деятельности банков	24	22
4.	Анализ пассивов и пассивных операций банков	4	4
5.	Анализ собственного капитала банка	2	2
6.	Анализ активов и качества кредитного портфеля банка	4	4
7.	Анализ операций с ценными бумагами	4	4
8.	Анализ банковских рисков	4	2
9.	Анализ доходов и расходов банка	2	2
10.	Анализ прибыли и рентабельности банка	2	2
11.	Комплексный анализ финансового состояния банка	2	2
	Раздел 3. Анализ деятельности фондовой биржи	6	6
12.	Анализ операций и сделок на фондовой бирже	4	4
13.	Анализ деятельности биржевого депозитария и расчетно-клиринговых систем	2	2
	Итого:	36	36

Содержание учебного материала

Введение. Предмет, задачи и структура курса

Предмет курса. Цели и задачи курса. Курс «Анализ деятельности банков и фондовой биржи» в системе других экономических наук. Взаимосвязь с другими специальными дисциплинами, роль в подготовке специалистов соответствующего профиля.

Структура курса. Характеристики разделов и тем для изучения. Объем часов, выделенных для изучения дисциплины. Формы контроля за ходом усвоения студентами знаний по курсу.

РАЗДЕЛ 1. Деятельность банков и фондовых бирж как объект экономического анализа

Тема 1. Понятие экономического анализа в банках и при операциях на фондовой бирже

Характеристика коммерческого банка как специфического предприятия. Классификация банков. Становление и развитие биржевой деятельности на фондовом рынке. Виды фондовых бирж и их классификация. Основные понятия биржевой деятельности на фондовом рынке. Сущность и содержание экономического анализа.

Тема 2. Методы, виды, информационное обеспечение анализа деятельности банков

Экономический анализ как элемент системы управления банком. Виды анализа деятельности банка. Информационное обеспечение анализа деятельности банка. Информационно-аналитическая система банка. Методы и приемы анализа деятельности банка

Тема 3. Анализ баланса банка

Значение, задачи и методы анализа баланса банка. Методы и приемы анализа бухгалтерской отчетности банка. Методы анализа статистической и аналитической внутрибанковской отчетности банка.

РАЗДЕЛ 2. Анализ деятельности банков

Тема 4. Анализ пассивов и пассивных операций банков

Анализ состава и структуры ресурсов банка. Анализ динамики, состава и структуры собственного капитала банка. Анализ состава и структуры ресурсов депозитного характера. Методы анализа состава и структуры и

динамики ресурсов недепозитного характера. Пассивные операции банка и методы их анализа.

Тема 5. Анализ собственного капитала банка

Виды собственного капитала банка. Анализ уставного и других фондов банка. Анализ основного и дополнительного капитала банка. Капитал-брутто. Капитал-нетто. Эмиссионные разницы как объект анализа. Анализ достаточности капитала банка.

Тема 6. Анализ активов и качества кредитного портфеля банка

Анализ динамики, состава, структуры и доходности активов банка. Методика анализа качества кредитного портфеля банка. Показатели доходности кредитных вложений и их экономический смысл. Показатели диверсифицированности кредитных вложений и их экономический смысл. Показатели создания специального резерва по активам подверженным кредитному риску. Интегрированные показатели совокупного риска кредитного портфеля, методика их расчета.

Тема 7. Анализ операций с ценными бумагами

Виды и классификация ценных бумаг. Направления анализа операций банка с ценными бумагами. Анализ риска портфеля ценных бумаг и способы его минимизации.

Тема 8. Анализ банковских рисков

Виды банковских рисков как объект финансового анализа. Кредитный риск и методы его измерения. Рыночные риски банка и методы их анализа. Анализ операционных рисков банка. Анализ рисков банковской ликвидности и потери платежеспособности.

Тема 9. Анализ доходов и расходов банка

Анализ состава и структуры доходов и расходов банка. Анализ факторов, оказывающих влияние на величину процентных доходов и расходов банка. Анализ факторов, оказывающих влияние на величину комиссионных доходов банка. Анализ операционных доходов и расходов банка. Прочие доходы и расходы банка. Резервы роста банковских доходов. Оптимизация структуры расходов и доходов банка.

Тема 10. Анализ прибыли и рентабельности банка

Анализ прибыли банка. Резервы роста банковской прибыли. Понятие рентабельности банковской деятельности и ее измерение. Коэффициентный анализ рентабельности банка.

Тема 11. Комплексный анализ финансового состояния банка

Методологические подходы к определению финансовой устойчивости банка. Рейтинговая оценка деятельности банка.

РАЗДЕЛ 3. Анализ деятельности фондовой биржи

Тема 12. Анализ операций и сделок на фондовой бирже

Биржевая информация как объект анализа деятельности фондовой биржи. Виды биржевых сделок и их анализ. Анализ процедуры листинга ценных бумаг и допуска участников к торгам на фондовой бирже. Механизм организации и регулирования торгов на фондовой бирже. Анализ зарубежного опыта деятельности фондовых бирж.

Тема 13. Анализ деятельности биржевого депозитария и расчетно-клиринговых систем

Понятие и сущность депозитарной деятельности на фондовом рынке. Основные направления деятельности биржевого депозитария и их анализ. Расчетно-клиринговые организации и их функции. Перечень операций, выполняемых расчетно-клиринговыми организациями и их анализ.

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Законодательные акты

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З: Принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: Одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.07.2012г. № 416-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.
2. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления Национального банка Республики

Беларусь от 28 сентября 2006 № 137: с изм. и доп. в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 04.04.2014 г. № 209 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

3. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, банковских группах и банковских холдингах от 30 декабря 2012 г. № 625: с изм. и доп. в ред. постановления Правления Национального банка от 01.10.2013 № 567 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.
4. Инструкция об организации в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, банковских группах и банковских холдингах от 29 октября 2012 г. № 550: с изм. и доп. в ред. постановления Правления Национального банка от 01.10.2013 № 567 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.
5. Правила заключения сделок по купле-продаже ценных бумаг в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»: утв. Протоколом заседания Наблюдательного совета ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от 29.08.2003 № 43: с изм. и доп. от 26.09.2013 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.
6. Правила листинга ценных бумаг в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»: утв. Протоколом заседания Наблюдательного совета ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» от 05.03.2009 № 7: с изм. и доп. от 25.09.2013 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

ЛИТЕРАТУРА:

Основная

7. Батракова, Л. Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка / Л.Г. Батракова. – М.: КНОРУС, 2008. – 216 с.
8. Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие для студентов, обучающихся по спец.

- "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. - Москва: Магистр, ИНФРА-М, 2011. - 350 с.
9. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка / Е.П. Жарковская. – М.: Инфра-М, 2011. – 325 с.
10. Костюченко, Н.С. Анализ кредитных рисков: учебное пособие для студ. вузов, обуч. по спец. "Финансы и кредит" / Н. С. Костюченко; под ред. Г.Н. Белоглазовой. - 2-е изд., перераб. и доп. – Спб.: Скифия, 2010. - 434 с.
11. Фондовый рынок: учебное пособие / Г.И. Кравцова, Е.В. Берзинь, под.ред. Г.И. Кравцовой. – Минск.: БГЭУ, 2008. – 327 с.

Дополнительная

12. Акинин, П.В. Инфокоммуникационные технологии в брокерской и дилерской деятельности: Учебное пособие / П.В. Аникин. – М.: КНОРУС, 2007. – 192 с.
13. Алехин, Б. И. Рынок ценных бумаг: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 060400 «Финансы и кредит» / Б.И. Алехин. - 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. - 461 с:
14. Банковские риски: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / Л.Н. Красавина, под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - 2-е изд., стер. – М.: КноРус, 2010. - 231 с.
15. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческого банка: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Л.П. Кровенецкая, Е.Б. Тихомирова. – М.: КноРус, 2009. – 277 с.
16. Банковское дело: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по финансово-экономическим спец. / под ред. Г.Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр, 2011. - 588 с.
17. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обуч. по прогр. "Финансы и кредит" / под ред. О.И. Лаврушин. - 4-е изд., стер. – М.: КноРус, 2011. - 553 с.
18. Батракова, Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: Университетская книга, Логос, 2008. – 216 с.
19. Боровкова, В. А. Рынок ценных бумаг / В.А. Боровкова. — СПб.: Питер, 2005. — 320 с.
20. Дегтярева, О.И. Биржевое дело / О.И.Дегтярева. – М.: «Магистр», 2007. – 623 с.
21. Едророва, В.Н., Новожилова, Т.Н. Рынок ценных бумаг: учебное пособие / В.Н. Едророва, Т.Н. Новожилова. – М.: Магистр, 2007. – 684с.

- 22.Ильин, В.В. Титов В.В. Биржа на кончиках пальцев. Популярный интернет-трейдинг / В.В. Ильин, В.В. Титов. – СПб.: Питер, 2004. – 368с.
- 23.Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие/ С.Н. Кабушкин. – Минск: Новое знание, 2007. – 336 с.
- 24.Колмыкова, Л.И. Фундаментальный анализ финансовых рынков / Л.И.Колмыкова. – СПб.: Питер, 2007. – 288 с.