

Учреждение образования  
«Белорусский государственный экономический университет»

**УТВЕРЖДАЮ**

Ректор Учреждения образования  
«Белорусский государственный  
экономический университет»

  
\_\_\_\_\_ В.Ю. Шутилин

25.06. 2020 г.

Регистрационный № УД4529-20 /уч

**АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной  
дисциплине для специальности  
1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)»  
(направление специальности  
1-25 01 08 01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)»).

Учебная программа составлена на основе учебных планов по специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)» (направление специальности 1-25 01 08 01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в (банках)») рег. № 15Р-13 от 10.06.2013; 10Р-20 от 10.03.2020.

**СОСТАВИТЕЛИ:** Бас В.С., доцент кафедры банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;  
Никонорова М.Е., доцент кафедры банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

#### **РЕЦЕНЗЕНТЫ:**

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

*Криворотько Ю.В.*, заведующий кафедрой экономики частного учреждения образования «БИП – Институт правоведения», доктор экономических наук, доцент, профессор БИП, независимый директор от Национального банка Республики Беларусь.

#### **РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:**

Кафедрой банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 9 от 24.04.2020г.);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 6 от 16.2020г.)

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

В современных условиях одним из наиболее важных факторов развития всех сегментов финансовых рынков, непосредственно влияющих на эффективность их функционирования, является банковский менеджмент. Он отличается высокой организацией руководства отдельными кредитными учреждениями и банковской системой в целом в постоянно меняющихся условиях, служит основным инструментом обеспечения устойчивости и надежности банка, помогает обеспечить его высокий рейтинг в условиях новых вызовов, нестабильности экономической, социальной, политической ситуации, иных неблагоприятных явлений.

Элементами банковского менеджмента являются планирование, анализ, регулирование и контроль. В их совокупности анализ играет одну из ведущих ролей, поскольку помогает:

- оценить эффективность деятельности банка и банковской системы;
- диагностировать банковские риски, их источники и факторы, тренды и трансформации, оценить последствия реализации;
- определить исходную базу для составления прогнозов и планов;
- сопоставить фактические результаты работы с прогнозными показателями, стратегией развития;
- сравнить результативность функционирования кредитного учреждения с прошлыми периодами, итогами деятельности других банков;
- выявить отрицательные и положительные аспекты деятельности банка, неиспользованные резервы, потери и убытки.

Поэтому дисциплина «Анализ деятельности банка и управление рисками» занимает одно из центральных мест в системе специальных экономических наук, поскольку тесно связана с банковским менеджментом, непосредственно влияющим на эффективность функционирования не только каждого отдельно взятого кредитного учреждения, но и банковской системы в целом, на состояние, тенденции и темпы развития финансовых рынков.

Особенно важна аналитическая работа в современных условиях, отличающихся высоким уровнем неопределенности, динамично меняющимися условиями деятельности, новыми вызовами и видами рисков. Что предъявляет повышенные требования не только к сотрудникам, непосредственно занимающимся оценкой финансового состояния организации (финансовых аналитиков), но и к большому числу иных специалистов как в самом банке, так и за его пределами – менеджерам всех уровней, специалистам по кредитованию, работе с ценными бумагами, работникам бирж, небанковских кредитно-финансовых институтов, аудиторам, специалистам государственных надзорных и контрольных органов и т.п. Их профессиональная деятельность предполагает глубокое владение современными приемами и методами адекватной оценки различных сторон банковской деятельности в самом широком диапазоне - от анализа эффективности создания отдельного банковского продукта, услуги, инновационной деятельности, до комплексной оценки своей организации,

сопоставления достигнутых результатов с бизнес-конкурентами, анализа состояния кредитно-денежной системы, различных сегментов финансового рынка - национального, международного, мирового.

Одновременно финансовые риски рассматриваются как объект управления. Раскрывается генезис и природа рисков, формы их проявления, воздействующие на них факторы, последствия реализации, система и структура управления банковскими рисками (кредитным, процентным, ликвидности, валютным и другими), методика их выявления, анализа, оценки влияния, измерения. Рассмотрены проблемы предупреждения, страхования, минимизации банковских рисков на основе использования современных финансовых инструментов.

Содержание и структура курса тесно увязаны с содержанием экономической теории, природы денег, денежного обращения, кредита, организации расчетов, теории и практики финансовой деятельности государства и субъектов хозяйствования, менеджмента и других экономических наук.

Методика изучения дисциплины предполагают детальное ознакомление обучающихся с банковским законодательством, нормативно-правовым и инструктивным материалами, регламентирующими деятельность кредитных организаций, содержанием отечественной и иностранной специальной литературы. Особое внимание уделяется изучению нормативных документов Базельского комитета по надзору за банковской деятельностью, что обеспечивает наиболее полное и всестороннее усвоение учебного материала, прививает навыки самостоятельной практической работы с информационной базой, деловой документацией.

Успешное изучение дисциплины «Анализ деятельности банка и управление рисками» предполагает наличие у студентов базовых знаний постановки бухгалтерского учета, статистики, математического программирования, экономико-математических методов и моделей, эконометрики, теории анализа хозяйственной деятельности, прогнозирования и планирования экономики, информационных технологий.

Целью изучения данной учебной дисциплины является:

- формирование у будущих специалистов понимания места и роли анализа в управлении современным кредитным учреждением, общего методологического подхода к аналитической работе;
- приобретение теоретических знаний и навыков, необходимых для повседневной аналитической деятельности;
- наработка практического опыта диагностики рисков, применения различных аналитических процедур, критической оценки действующей системы менеджмента и обоснования путей его совершенствования.

Знание современных методов и приемов анализа деятельности кредитных организаций – важнейший аспект подготовки сотрудников как для банков, так и для ряда небанковских кредитно-финансовых институтов.

#### Задачи изучения дисциплины:

- раскрыть содержание анализа деятельности банка;
- ознакомление с методами, приемами и способами аналитической деятельности;
- ознакомление с мировым опытом развития аналитической составляющей риск-менеджмента кредитных организаций.

В результате изучения дисциплины студенты должны

#### **ЗНАТЬ:**

- сущность, значение и задачи анализа деятельности коммерческого банка;
- информационное обеспечение аналитической работы;
- предмет, основные направления и методологию анализа деятельности кредитной организации, банковского продукта, услуги, процесса, операции;
- методы и способы диагностики современных финансовых рисков, оценки возможных последствий их реализации, пути минимизации отрицательных последствий;
- методические основы оценки тесноты взаимосвязи рисков ликвидности, кредитного, рыночного, операционного и других, контроль рисков и финансовых потерь;
- специфику и структуру организации аналитической работы в коммерческом банке, функции аналитических служб и отдельных сотрудников;
- виды и последовательность проведения анализа деятельности банка, порядок оформления и реализации результатов;
- междисциплинарный комплексный подход при решении проблем связанных с осуществлением функций бухгалтера-аналитика, эксперта-консультанта, и т.д.

#### **УМЕТЬ:**

- использовать теоретические знания и практические навыки, полученные при изучении дисциплины, для оценки качества деятельности банка;
- самостоятельно добывать и обрабатывать информацию, необходимую для систематического повышения своих знаний и компетенций в области аналитической работы, финансового риск-менеджмента;
- на научной основе, с использованием новейших методик оценивать риски, эффективность менеджмента, работы банка, его подразделений, отдельных операций, продуктов, услуг, инновационной деятельности;
- сопоставить текущие результаты работы кредитной организации с прошлыми периодами, результатами деятельности других банков, банковской системой в целом;

- применять на практике рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, Национального банка Республики Беларусь, иных компетентных международных кредитно-финансовых организаций в области совершенствования аналитической составляющей риск-менеджмента;
- формулировать аналитические выводы, разрабатывать обоснованные рекомендации и предложения по устранению причин недостатков в работе, повышению экономической эффективности деятельности банка на финансовых рынках, вовлечению в оборот выявленных резервов, совершенствованию организации учета, анализа и контроля;
- применять современные информационные цифровые и телекоммуникационные технологии для совершенствования организации и методики проведения учетно-аналитических и контрольных функций менеджмента;
- владеть эффективными приемами финансового риск-менеджмента.
- выявлять проблемы организационного, финансово-экономического и технологического характера при анализе банка;
- понимать роль и функции специалистов различных уровней в общей системе аналитической работы, бюджетировании, уровень их ответственности;
- творчески использовать зарубежный опыт, наработки конкурентов, банков-лидеров для совершенствования методики и организации учетно-аналитических и контрольных функций менеджмента;
- пользоваться принципами организации бухгалтерского учета в соответствии с требованиями национальных и международных стандартов финансовой отчетности.

#### **ВЛАДЕТЬ НАВЫКАМИ:**

- финансового и управленческого анализа деятельности банка;
- ранней диагностики потенциальных рисков, способов их выявления и снижения, оптимизации негативных последствий;
- принятия эффективных управленческих решений.

#### **ОБЛАДАТЬ СЛЕДУЮЩИМИ КОМПЕТЕНЦИЯМИ:**

##### **Академические:**

- АК-2. Владеть системным и сравнительным анализом.
- АК-3. Владеть исследовательскими навыками.
- АК-6. Владеть междисциплинарным подходом при решении проблем.
- АК-7. Иметь навыки, связанные с использованием технических устройств, управлением информацией и работой с компьютером.

**Социально-личностные:**

- СЛК-2. Быть способным к социальному взаимодействию.
- СЛК-3. Обладать способностью к межличностным коммуникациям.
- СЛК-5. Быть способным к критике и самокритике.
- СЛК-6. Уметь работать в команде.

**Профессиональные:**

- **Научно-исследовательская деятельность:**
- ПК- 3. Применять методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования в сфере финансов и кредита.
- ПК- 4. Самостоятельно приобретать с помощью информационных технологий и использовать в практической деятельности новые знания и умения, в том числе в новых областях знаний, непосредственно не связанных со сферой деятельности.
- **Проектно-аналитическая деятельность:**
- ПК-5. Систематизировать статистические материалы, характеризующие количественные и качественные показатели деятельности организации и ее подразделений; изучать результаты работы организации и ее структурных подразделений и сопоставлять их с показателями других организаций; выявлять внутрихозяйственные резервы и разрабатывать мероприятия по их использованию.
- **Планово-экономическая деятельность:**
- ПК-8. Разрабатывать перспективные, среднесрочные и текущие планы экономического и социального развития организации и ее структурных подразделений.
- ПК-11. Обосновывать мероприятия по совершенствованию и расширению сферы действия коммерческого и внутрихозяйственного расчета; рассчитывать экономический эффект от внедрения инновационных проектов.
- **Финансово-кредитная деятельность:**
- ПК-12. Анализировать действие инструментов денежно-кредитной политики, эффективность организации денежного оборота, деятельность кредитно-финансовых организаций, их показатели; организовывать работу в сфере предоставления банковских и финансовых услуг на всех сегментах рынка.
- **Организационно-управленческая деятельность:**
- ПК-19. Работать с юридической литературой и трудовым законодательством.
- ПК-23. Пользоваться глобальными информационными ресурсами, владеть современными средствами телекоммуникаций.
- ПК-24. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, основные проблемы дисциплин, определяющих

конкретную область его деятельности, видеть их взаимосвязь в целостной системе знаний.

Предметом дисциплины являются основы анализа деятельности банка, как в условиях устойчивого функционирования экономики, так и в периоды нестабильности.

Изучение дисциплины включает проведение лекционных, практических и индивидуальных занятий, консультаций, индивидуальное тестирование, подготовку и защиту курсовой работы, выполнение управляемой самостоятельной работы студентов по лекционным и практическим занятиям, а также проведение форм текущего контроля их знаний в форме зачета и экзамена.

Проведение:

- лекционных занятий по данной дисциплине предполагает использование аудиторного фонда, оборудованного мультимедийным проектором;
- практических занятий, тестирования, выполнение управляемой самостоятельной работы студентов по ряду тем предусматривает использование аудиторного фонда, оборудованного ПК, а также обеспечение учебно-методическим и раздаточным материалами (образцы балансов коммерческого банка, форм статистической и пруденциальной банковской отчетности, статистической отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг и т.п.).

Учебная программа разработана для специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)» (направление специальности 1-25 01 08 01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках»).

Всего по дисциплине предусмотрено 370 часов; в том числе 172 аудиторных часа, из них лекций – 86, практических – 86. Рекомендуемые формы контроля – экзамены, тестирование, курсовая работа.



## СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

### **Тема 1. Экономический анализ в системе управления банком и его методологические основы**

Предмет и задачи дисциплины. Связь дисциплины с другими изучаемыми дисциплинами.

Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком. Содержание и задачи анализа эффективности деятельности банков. Предмет, объекты, субъекты, цели и задачи анализа банковской деятельности. Методологические основы анализа деятельности банка. Основополагающие принципы анализа: системность; специфичность; комплексность; непрерывность; полезность; минимизация затрат на проведение; существенность; сравнимость; верифицируемость; аналогичность. Связь анализа деятельности банка с другими функциями управления (учетом, планированием, контролем и внутрибанковским аудитом, оперативном управлении).

Классификация видов анализа 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 и банковской системы.

### **Тема 2. Информационная база анализа деятельности банка и управления рисками**

Информационная база анализа банковской деятельности. Банковские информационные массивы, потоки, системы подсистемы. Внешние и внутренние информационные источники.

Информационная система микроуровня (внутрибанковская): отдельных продуктов и услуг, мониторинг текущего состояния денежных потоков. Общая система показателей деятельности банка в целом. Совокупность индикаторов и показателей деятельности банковской системы государства. Характеристики уровня развития банковской отрасли.

Информационно-аналитическое поле банковской отчетности. Национальные и международные стандарты и принципы организации бухгалтерского учета и отчетности. Виды отчетности коммерческих банков.

Значение анализа отчетности коммерческих банков как для самого банка, так и для его контрагентов. Бухгалтерская отчетность банка (ежедневная, ежемесячная, квартальная, полугодовая, годовая), постановка аналитического учета, бухгалтерская отчетность клиентов банка. Финансовая отчетность банка, формируемая в соответствии с НСФО и МСФО. Статистическая отчетность банка (ежедневная, ежемесячная, квартальная, полугодовая, годовая) в разрезе операций: кассовые, валютные, кредитные, с

ценными бумагами, вексельные, инвестиционные и др. Система показателей банковской статистики.

Пруденциальная отчетность банка: назначение, виды, состав, содержание.

Аналитическая внутрибанковская отчетность. Уровни отчетности. Формы и периодичность представления аналитических материалов. Увязка показателей различных форм бухгалтерской, статистической и аналитической отчетности. Автоматизированная система сбора, обработки, передачи и хранения экономической информации банка и получение аналитических форм отчетности.

Современная форма организации аналитических служб коммерческого банка, ее роль и место в банковском управлении и контроле. Принципы организации аналитической работы.

### **Тема 3. Методы и приемы анализа баланса банка**

Методы и приемы экономического анализа, используемые для изучения процессов и трендов банковской деятельности. Традиционные (сравнительный, структурный, метод группировки, графический, прочие), статистические (индексный, структурно-динамический, регрессионный, корреляционный, балансовый, прочие), математические (факторный анализ, анализ вероятностных событий, линейные модели и прочие).

Значение и задачи анализа баланса банка. Методика анализа баланса коммерческого банка. Виды анализа баланса банка. Особенности анализа собственных и клиентских банковских операций; хозяйственных операций; средств и источников; финансовых результатов и финансового состояния банка.

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 баланса: резкие изменения отдельных статей баланса; динамика статей пролонгированной, просроченной, проблемной задолженности, уплаченных штрафов, пени, неустоек, убытков.

### **Тема 4. Анализ пассивов банка**

Цели, задачи и направления анализа состава, структуры и динамики пассивов банка.

Анализ уставного фонда коммерческого банка. Анализ собственного капитала банка. Изучение резервного и других фондов кредитной организации. Основной и дополнительный капиталы первого и второго уровней. Анализ источников и способов пополнения собственного капитала банка. Анализ направлений размещения собственных средств коммерческого банка. Факторный анализ капитала кредитной организации. Имобилизация

собственных средств банка. Эффективность использования собственных средств банка: система показателей, методы их расчета и анализа.

Анализ достаточности капитала банка. Задачи анализа достаточности капитала банка. Факторный анализ коэффициента достаточности. Анализ рентабельности капитала.

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 пассивные операции кредитной организации (прилива, оседания и др.). Анализ склонности населения к сбережениям. Риски и эффективность депозитных операций.

## **Тема 5. Анализ активов банка, его значение**

Понятие и задачи анализа качества активов. Анализ состава, структуры и динамики банковских активов (анализ и оценка основных видов и направлений банковской деятельности). Ликвидность активов банка: методы оценки. Анализ рискованности активов. Доходность активов. Эффективность использования активов: система показателей, методика их расчета и анализа. Факторный анализ эффективности использования активов.

Изучение структуры, динамики и качественного состава производительных активов, оценки их влияния на доходность и рентабельность кредитной организации.

Анализ кредитных вложений по степени риска, по степени ликвидности. Анализ просроченных кредитных вложений и просроченного процентного дохода. Оценка влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка по направлениям: доходности кредитных вложений; эффективности управления кредитным портфелем. Анализ состава, структуры и движения выданных кредитов. Анализ динамики средней оборачиваемости кредитов. Анализ обеспеченности банковских кредитов.

Управление доходностью кредитных вложений с учетом влияния кредитного, валютного и процентного рисков

Изучение структуры, динамики и качественного состава непроизводительных активов, путей их оптимизации. Проблемные активы.

Величина чистых активов. Коэффициенты, характеризующие активные операции банка.

Анализ инвестиционных операций коммерческого банка.

Анализ межбанковских кредитов и депозитов. Изучение структуры привлеченных и размещенных межбанковских кредитов и депозитов по ряду классификационных признаков.

## **Тема 6. Методы анализа ликвидности банка**

Значение, виды и пути обеспечения ликвидности коммерческого банка. Показатели ликвидности (балансовые, аналитические, оценки методами потока ликвидности и расчетных стоимостей), методики их расчета и анализа. Методы оценки ликвидности банка.

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 кредитной организации от ситуации на денежном рынке.

Анализ динамики уровней коэффициентов ликвидности. Факторный анализ коэффициентов ликвидности. Оценка влияния на ликвидность изменений небалансовых позиций. Методы оценки ожидаемой ликвидности. Анализ факторов, влияющих на денежную позицию банка. Влияние уровня кредитного риска на риск ликвидности. Взаимосвязь рисков доходности и ликвидности.

## **Тема 7. Анализ операций банка с ценными бумагами**

Подходы к оценке ценных бумаг. Прогнозирование ожидаемой доходности к погашению. Расчет ожидаемой доходности за период владения.

Фундаментальный и технический анализ операций с ценными бумагами. Расчет и анализ рыночных индексов. Методы выявления неверно оцененных бумаг.

Анализ активных операций банка с ценными бумагами. Изучение типов портфелей ценных бумаг. Уровень риска портфеля ценных бумаг, способы его оценки. Общий, рыночный, собственный риск портфеля ценных бумаг. Измерение доходности портфеля (внутренней ставки доходности, взвешенной во времени доходности).

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.

Алгоритмы расчета показателей качества портфеля ценных бумаг, их экономическое содержание и оптимальные значения.

Оценки доходности обыкновенных акций. Метод капитализации дохода, модели роста. Оценка стоимости акций на основе прибыли. Анализ факторов, влияющих на размер дивидендов. Оценка риска акции.

Анализ операций банка с производными финансовыми инструментами. Анализ эффективности биржевых и внебиржевых операций покупки-

продажи финансовых активов. Анализ фьючерсных и опционных операций с финансовыми ценностями и др.

Анализ пассивных операций банка с ценными бумагами. Анализ эффективности эмиссионных операций с ценными бумагами.

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

Оценка доходности и рентабельности операций покупки (продажи) финансовых инструментов для клиента на биржевом и на внебиржевом рынках; операции конверсии.

## **Тема 8. Оценка эффективности валютных операций и операций с драгоценными металлами**

Анализ валютно-обменных и конверсионных операций банка на наличном и безналичном валютном рынке; кассовых и срочных валютных операций; посреднических операций с иностранной валютой.

Анализ эффективности операций кредитных организаций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Анализ результатов текущей переоценки валютных счетов и прогноз ожидаемых (потенциальных) доходов (убытков) от переоценки. Показатели эффективности валютных операций банка: методика их расчета и анализа. Оценка фактического размера открытой (длинной, короткой) валютной позиции банка в разрезе видов валют.

## **Тема 9. Особенности анализа отдельных банковских операций**

Специфика содержания и анализа отдельных операций банка. Анализ операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов: оценка качества расчетного обслуживания клиентов; анализ своевременности исполнения поручений клиентов банка, внутренней стоимости и доходности данных услуг. Показатели сбалансированности и достаточности денежных средств: методика их расчета и анализа. Анализ доходности и рентабельности услуг банка по инкассации. Анализ операций с банковскими пластиковыми карточками.

Анализ межбанковских расчетов (контроль за состоянием корреспондентских счетов). Оценка риска и доходности гарантийных операций.

## **Тема 10. Измерение основных банковских рисков**

Методологическое и методическое обеспечение системы управления рисками банковской деятельности. Методы и способы расчета рисков. Дюрация финансовых инструментов.

Анализ кредитного риска. Экономико-математические методы измерения кредитного риска. Характеристика моделей метода VaR (Value-at-Risk) и их использование для измерения банковских рисков. Основные термины метода VaR и их экономический смысл.

Оценка валютного риска и его взаимосвязь с другими банковскими рисками. Показатели процентного риска. Методические подходы к оценке степени процентного риска и качества управления им.

Сущность рыночного риска, факторы его возникновения. Методы измерения рыночных рисков. Доходность и волатильность. Показатели систематического рыночного риска. Стресс-тестирование рыночного риска.

Методика анализа операционного риска и его разновидностей. Особенности выявления, оценки и минимизации кибер-рисков.

Технология проведения экспертной оценки банковских рисков.

### **Тема 11. Анализ доходов и расходов банка**

Порядок расчета, системы формирования и оценки показателей, характеризующих финансовую результативность деятельности коммерческих банков. Анализ состава, структуры, результатов выполнения плана доходов и расходов банка и их динамики. Внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на величину процентных доходов (расходов). Анализ непроцентных доходов. Оценка стабильности доходов. Расчет средневзвешенной доходности (себестоимости) по инструментальным портфелям.

Анализ состава и структуры расходов кредитной организации. Оценка достаточной маржи по активным операциям и оценка безубыточной работы банка.

Анализ непроцентных расходов. Содержание, значение, объекты, задачи анализа налогов и обязательных платежей банка. Налоги и отчисления, включаемые в цену банковской услуги. Налоги и отчисления, относимые на расходы банка. Налоги и сборы на прибыль и уплачиваемые из чистой прибыли банка. Прочие налоги и сборы.

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

Расчет валовой добавленной стоимости. Резерв роста доходов и более экономного использования средств банка.

### **Тема 12. Анализ прибыли и рентабельности банка**

Прибыль как оценочный показатель деятельности банка. Задачи и источники анализа прибыли кредитной организации. Виды прибыли банка. Влияние основных международных принципов бухгалтерского учета (осторожности, наращивания доходов и расходов, преемственности входящего баланса) на величину прибыли банка.

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

Экономическая сущность рентабельности деятельности банка, порядок ее исчисления. Показатели рентабельности, методика их расчета. Факторы, оказывающие влияние на уровень рентабельности, оценка степени их воздействия.

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

### **Тема 13. Особенности отдельных направлений банковского анализа**

Основы маркетингового анализа деятельности кредитной организации. Содержание и направления маркетингового анализа, этапы его проведения.

Анализ клиентской базы, финансового положения клиентов. Анализ прибыльности операций банка с отдельными клиентами. Изучение конкурентов. Исследование конкурентоспособности банковских продуктов, услуг, маркетинговой работы, качества банковского менеджмента.

### **Тема 14. Комплексный анализ финансового состояния банка**

Оценка эффективности работы банка с позиций его владельцев (акционеров): доходность, распределение прибыли, рыночные показатели. Оценка эффективности банка с точки зрения кредиторов, общественности, органов надзора, государственного управления и контроля.

Экономическое содержание понятий «надежность», «устойчивость», «платежеспособность». Содержание и виды надежности банка. Капитальная, рыночная, организационно-структурная и финансовая устойчивость кредитной организации. Критерии оценки надежности банка.

Методические подходы к определению финансовой устойчивости банков. Качественные и количественные показатели и методы оценки надежности банка. Методика комплексной оценки банка на основе системы ключевых показателей. Оценка качества управления банком.

Критерии оценки абсолютной и нормативной устойчивости банка, предкризисного и кризисного состояния. Сравнительный анализ показателей платежеспособности банка по сравнению с конкурентами, на основе нормативных показателей.

Анализ банков-корреспондентов. Методы оценки банкротства банков- контрагентов.

Выявление резервов укрепления финансового положения банка в рамках действующей системы экономических нормативов, регламентирующих его деятельность.

## **Тема 15. Рейтинговая оценка деятельности банка, кредитные рейтинги**

Понятие и значение рейтинговой оценки банковского бизнеса, виды и методы их построения: номерной, балльный, индексный. Компоненты системы рейтингового анализа: выбор и обоснование критериев сравнительной оценки, система показателей, приемы и способы оценки, принципы построения рейтинговой таблицы.

Современные технологии проведения 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. Рейтинг-лист 20-ти крупнейших банков мира по размеру собственного капитала и активов.

Виды международных 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 16. Оценка рыночной стоимости банка**

Экономическая сущность, цели и принципы оценки рыночной стоимости банковского бизнеса. Методологические основы и виды оценки стоимости банка. Виды стоимостных оценок. Факторы, влияющие на рыночную стоимость банка. Влияние информации о банке (включая его отчетность), доступной внешним пользователям, на 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 17. Бюджетное планирование в банке**

Понятие прогнозирования, стратегического планирования и стратегического анализа в коммерческом банке.

Сущность понятия «бюджет банка» Годовой бюджет банка. Текущий бюджет банка. Мониторинг основных статей доходов и расходов.



Структура бюджета: прогнозные балансы в целом по банку и в разрезе отдельных хозрасчетных подразделений; финансовые планы; плановые процентные ставки по активным и пассивным операциям; сметы приобретения основных фондов и нематериальных активов банка; прогноз распределения прибыли; другие финансовые документы и расшифровки.

Сущность бюджетного планирования (бюджетирования), как метода управления, дающего дополнительные конкурентные преимущества, повышающего финансовую устойчивость банка.

Содержание и этапы бюджетирования в кредитной организации. Методы и подходы, используемые при планировании бюджета банка. Внешние и внутренние ограничения, учитываемые при составлении моделей построения бюджета банка. Порядок и особенности планирования отдельных его статей.

Анализ, нормирование, планирование работы подразделений банка. Межфилиальные доходы и расходы, возникающие в процессе внутрибанковского перераспределения ресурсов. Трансфертные цены. Доходы и расходы, возникающие в процессе перераспределения денежных средств. Перераспределение финансовых результатов по отдельным банковским операциям. Перераспределение отдельных статей затрат общепанковского назначения. Анализ финансового положения подразделения банка.

Организация контроля за исполнением бюджета банка. Методы оценки и анализа качества исполнения бюджета кредитной организации.

## **Тема 18. Теоретические основы управления банковскими рисками**

Понятие «риск»: этимология слова и наиболее распространенные определения. История возникновения риск – менеджмента. Сущность банковских рисков. Классификация банковских рисков по различным критериям. Содержание и проявление основных банковских рисков: кредитного, рыночного, операционного, стратегического, репутационного и риска ликвидности.

Виды подходов (стандартов) определения банковских рисков: COSO-ERM, RMS, Basel и др. Принципы управления банковским риском, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору (Basel II, II, III).

## **Тема 19. Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка**

Понятие системы управления рисками, ее структурные элементы и цели создания. Особенности выявления и оценки риска: индивидуальная и портфельная оценка. Виды потерь в банке при управлении рисками.

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

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

## **Тема 20. 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 методов расчета VaR. Порядок расчета показателя VaR. Применение методологии VaR в международной и отечественной банковской практике.

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

Развитие стресс-тестирования в Национальном банке Республики Беларусь и его область применения и перспективы развития.

## **Тема 21. Принципы и методы управления кредитным риском**

Сущность и структура управления кредитным риском. Принципы управления кредитным риском. Элементы системы управления кредитным риском. Индивидуальная и портфельная оценка кредитного риска. Основные составляющие кредитного риска. Резервирование как основной инструмент ограничения кредитного риска: порядок его формирования и расчета (вероятность дефолта, сумма кредита, подверженная риску, ставка восстановления долга). Оценка 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 Standard&Poor's. Скоринг и его влияние на кредитный риск банка. Понятие кредитной истории клиента, воздействие на кредитоспособность. Оценка кредитного риска портфеля банка (с использованием средневзвешенных значений).

## **Тема 22. Управление риском ликвидности банка**

Концепция и показатели ликвидности. Нетто-ликвидная позиция, временные характеристики, накопленная и покупная ликвидность, уровень ликвидности банка, разрыв ликвидности. Понятие уровня ликвидности банковской системы. Стратегии управления ликвидностью. Обеспечение ликвидности за счет активов (управление ликвидностью через управление активами - трансформация активов), использование заемных ликвидных средств для удовлетворения спроса на денежные средства (управление пассивами - покупная ликвидность), сбалансированное управление ликвидностью (активами и пассивами). Оценка потребностей банка в ликвидных средствах и резервы. Методы управления ликвидностью (ГЭП-анализ: трендовый, сезонный и циклический компоненты, метод коэффициентов, платежные балансы и др.), метод структуры средств (категории, оценка и правила использования), метод показателей (индикаторов) ликвидности (денежная позиция, ликвидные ценные бумаги, «горячие деньги»). Критерии оценки управления ликвидностью. Методы минимизации риска ликвидности.

## **Тема 23. Управление рыночным риском банка**

Понятие рыночного риска и его структурные элементы. Управление процентным риском торгового портфеля и банковского портфеля. 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, его оценка. Стандартизированный процентный шок, особенности расчета и порядка проведения в банке.

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

## **Тема 24. Управление операционным риском банка**

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 (стандартизованный, в том числе ASA), усовершенствованные методики (продвинутый метод - AMA). Методы формирования экспертных оценок операционного риска: экспертные карты, операционные инциденты, резерв под операционный риск и др.

**Тема 25. Управление 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 и ее виды, влияние на риск деловой репутации, антикризисные меры управления риском деловой репутации.

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

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**«Анализ деятельности банка и управление рисками»**  
**для ДФО**

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов						Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов			
						Л	ПЗ/СЗ		
	<b>Раздел I. Анализ деятельности банка</b>								
1	Экономический анализ в системе управления банком и его методологические основы	2	2					[1,17,18,19]	Опрос
2	Информационная база анализа деятельности банка и управления рисками	2	2					[2,5,16,17,18]	Опрос
3	Методы и приемы анализа баланса банка	2	2					[3,16,21,17,18]	Опрос, решение задач
4	Анализ пассивов банка	2	2			2	2	[2,3,4,5,7,8,16,17,18]	Решение задач, контрольная работа
5	Анализ активов банка, его значение	2	2			2	2	[2,3,4,5,7,8,16,17,18]	Решение задач, контрольная работа
6	Методы анализа ликвидности банка	2	-				2	[2,3,5,12,16,17,18]	Выполнение заданий
7	Анализ операций банка с ценными бумагами	2	2			2	2	[2,3,4,13,14,16,21]	Опрос, решение задач
8	Анализ эффективности	2	2				2	[2,3,5,8,	Опрос, решение

	валютных операций и операций с драгоценными металлами							15,16, 17,18]	задач
9	Особенности анализа отдельных банковских операций	2	2					[2, 3, 4, 15, 26, 28, 37]	Опрос, решение задач
10	Измерение основных банковских рисков	2	2					[2,15, 16,19, 20,21, 27,28]	Решение задач, опрос
11	Анализ доходов и расходов банка	2	2			2		[2, 13, 14,15, 16,17, 19 28, 30]	Опрос, решение задач
12	Анализ прибыли и рентабельности банка	2	2			2	2	[16, 17, 18]	Опрос, решение задач, контрольная работа
13	Особенности отдельных направлений банковского анализа	2	-					[4,16, 50,17, 18,21]	Выполнение заданий
14	Комплексный анализ финансового состояния банка	-	2			2	2	[16, 17,18, 21]	Решение задач, опрос
15	Рейтинговая оценка деятельности банка, кредитные рейтинги	1	2			2		[16, 17, 18]	Опрос, решение задач
16	Оценка рыночной стоимости банка	1	2					[16, 17, 18]	Опрос, решение задач
17	Бюджетное планирование в банке	2	2					[16, 17, 18]	Опрос, решение задач
	Итого в 6 семестре	30	30			14	14		Курсовая работа, экзамен
	<b>Раздел II. Управление банковскими рисками</b>								
18	Теоретические основы управления банковскими рисками	2	2			2		[1,5,12, 13,15, 16,18]	Опрос
19	Система управления	4	2			2		[1,5,8,	Опрос,

	рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка							12,13, 15,16, 18]	решение задач, контрольная работа
20	Методология выявления и оценки банковских рисков	4	4			2	4	[1,9,13, 14,24]	Опрос, решение задач
21	Принципы и методы управления кредитным риском	4	4			4	4	[1, 2, 3, 5, 8, 12, 13, 24, 26, 27]	Опрос, решение задач, контрольная работа
22	Управление риском ликвидности банка	4	4				2	[1, 2, 3, 5, 11, 12, 13, 14, 15, 20, 24]	Опрос, решение задач
23	Управление рыночным риском банка	4	4				4	[1, 2, 3, 5, 8, 13, 14, 15, 25]	Контрольная работа, опрос
24	Управление операционным риском	4	4				2	[1, 2, 3, 5, 7, 12, 13, 14, 24]	Опрос, решение задач
25	Управление риском деловой репутации и стратегическим риском банка	2	2			4		[1, 5, 12, 13]	Опрос, решение задач
	Итого в 7 семестре	28	26			14	16		Экзамен
	Всего по дисциплине	58	56			28	30		Курсовая работа, экзамены

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**«Анализ деятельности банка и управление рисками»**  
**для ЗФО (сокращенный срок обучения)**

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов						Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР			
						Л	ПЗ/СЗ		
	<b>Раздел I. Анализ деятельности банка</b>								
1	Экономический анализ в системе управления банком и его методологические основы	2						[1,17, 18,19]	
2	Информационная база анализа деятельности банка и управления рисками							[2,5, 16, 17,18]	
3	Методы и приемы анализа баланса банка		2					[3,16, 21, 17,18]	Опрос, решение задач
4	Анализ пассивов банка	2						[2, 3, 4, 5, 7, 8, 16,17, 18]	
5	Анализ активов банка, его значение	2						[2, 3, 4, 5, 7, 8, 16,17, 18]	
6	Методы анализа ликвидности банка	2						[2, 3, 5, 12,16,1 7,18]	
7	Анализ операций банка с ценными бумагами							[2, 3, 4, 13, 14, 16,21]	
8	Анализ эффективности валютных операций и операций с драгоценными							[2, 3, 5, 8, 15,16, 17,18]	



	металлами								
9	Особенности анализа отдельных банковских операций							[2, 3, 4, 15, 26, 28, 37]	
10	Измерение основных банковских рисков		2					[2,15, 16,19, 20,21, 27,28]	Решение задач, опрос
11	Анализ доходов и расходов банка	2						[2, 13, 14,15, 16,17, 19 28, 30]	
12	Анализ прибыли и рентабельности банка		2					[16, 17, 18]	Решение задач, опрос.
13	Особенности отдельных направлений банковского анализа							[4,16, 50,17, 18,21]	
14	Комплексный анализ финансового состояния банка							[16, 17,18, 21]	
15	Рейтинговая оценка деятельности банка, кредитные рейтинги		2					[16, 17, 18]	Опрос, решение задач
16	Оценка рыночной стоимости банка							[16, 17, 18]	
17	Бюджетное планирование в банке							[16, 17, 18]	
	Итого в __ семестре	10	8						Курсовая работа, экзамен
	<b>Раздел II. Управление банковскими рисками</b>								
18	Теоретические основы управления банковскими рисками	1						[1,5,12, 13,15, 16,18]	
19	Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка	1	1					[1,5,8, 12,13, 15,16, 18]	Опрос
20	Методология выявления и оценки	1						[1,9,13, 14,24]	

	банковских рисков								
21	Принципы и методы управления кредитным риском	2	2					[1, 2, 3, 5, 8, 12, 13, 24, 26, 27]	Опрос, решение задач
22	Управление риском ликвидности банка		2					[1, 2, 3, 5, 11, 12, 13, 14, 15, 20, 24]	Опрос, решение задач
23	Управление рыночным риском банка	1	2					[1, 2, 3, 5, 8, 13, 14, 15, 25]	Контрольная работа, опрос
24	Управление операционным риском	2						[1, 2, 3, 5, 7, 12, 13, 14, 24]	
25	Управление риском деловой репутации и стратегическим риском банка		1					[1, 5, 12, 13]	Опрос, решение задач
	Итого в __ семестре	8	8						Тест, экзамен
	Всего по дисциплине	18	16						Курсовая работа, тест, экзамены

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**«Анализ деятельности банка и управление рисками»**  
**для ЗФО (интегрированная с ссо)**

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов						Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов			
						Л	ПЗ/СЗ		
	<b>Раздел I. Анализ деятельности банка</b>								
1	Экономический анализ в системе управления банком и его методологические основы	2						[1,17, 18,19]	
2	Информационная база анализа деятельности банка и управления рисками							[2,5, 16, 17,18]	
3	Методы и приемы анализа баланса банка	2	2					[3,16, 21, 17,18]	Опрос, решение задач
4	Анализ пассивов банка	2	2					[2, 3, 4, 5, 7, 8, 16,17, 18]	Опрос, решение задач
5	Анализ активов банка, его значение	2						[2, 3, 4, 5, 7, 8, 16,17, 18]	
6	Методы анализа ликвидности банка	2						[2, 3, 5, 12,16,17,18]	
7	Анализ операций банка с ценными бумагами							[2, 3, 4, 13, 14, 16,21]	
8	Анализ эффективности валютных операций и операций с драгоценными							[2, 3, 5, 8, 15,16, 17,18]	

	металлами								
9	Особенности анализа отдельных банковских операций							[2, 3, 4, 15, 26, 28, 37]	
10	Измерение основных банковских рисков		2					[2,15, 16,19, 20,21, 27,28]	Решение задач, опрос
11	Анализ доходов и расходов банка	2						[2, 13, 14,15, 16,17, 19 28, 30]	
12	Анализ прибыли и рентабельности банка		2					[16, 17, 18]	Решение задач, опрос.
13	Особенности отдельных направлений банковского анализа							[4,16, 50,17, 18,21]	
14	Комплексный анализ финансового состояния банка							[16, 17,18, 21]	
15	Рейтинговая оценка деятельности банка, кредитные рейтинги		2					[16, 17, 18]	Опрос, решение задач
16	Оценка рыночной стоимости банка							[16, 17, 18]	
17	Бюджетное планирование в банке							[16, 17, 18]	
	Итого в __ семестре	12	10						Курсовая работа, экзамен
	<b>Раздел II. Управление банковскими рисками</b>								
18	Теоретические основы управления банковскими рисками	1						[1,5,12, 13,15, 16,18]	
19	Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка	1	1					[1,5,8, 12,13, 15,16, 18]	Опрос
20	Методология выявления и оценки	1						[1,9,13, 14,24]	

	банковских рисков								
21	Принципы и методы управления кредитным риском	2	2					[1, 2, 3, 5, 8, 12, 13, 24, 26, 27]	Опрос, решение задач
22	Управление риском ликвидности банка		2					[1, 2, 3, 5, 11, 12, 13, 14, 15, 20, 24]	Опрос, решение задач
23	Управление рыночным риском банка	1	2					[1, 2, 3, 5, 8, 13, 14, 15, 25]	Контроль-ная работа, опрос
24	Управление операционным риском	2						[1, 2, 3, 5, 7, 12, 13, 14, 24]	
25	Управление риском деловой репутации и стратегическим риском банка		1					[1, 5, 12, 13]	Опрос, решение задач
	Итого в __ семестре	8	8						Тест, экзамен
	Всего по дисциплине	20	18						Курсовая работа, тест, экзамены

### Информационно-методическая часть

В связи с недостаточным количеством лекционных и практических занятий у студентов заочной формы обучения ряд тем вынесен на самостоятельное изучение.

Помимо этого предусмотрено изучение некоторых тем и отдельных вопросов дисциплины студентами дневной формы получения образования в виде управляемой самостоятельной работы.

В процессе самостоятельного изучения студентам заочной формы обучения следует руководствоваться методическими рекомендациями и заданиями для аудиторных практических и самостоятельных занятий по

дисциплине «Финансовый анализ деятельности коммерческих банков», подготовленными кафедрой банковского дела (электронный ресурс).

Задания для выполнения и графики представления результатов выполнения управляемой самостоятельной работы студентами дневного обучения разрабатываются и выдаются вначале каждого учебного года (семестра изучения дисциплины).

Основными направлениями самостоятельной работы студентов являются:

- изучение законодательных и нормативных материалов, методических рекомендаций Национального банка Республики Беларусь, Базельского комитета по надзору за банковской деятельностью, Центрального Европейского банка, регламентирующих отдельные аспекты банковской деятельности и управления рисками;

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

- ознакомление с конспектом лекций;

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

- решение конкретных финансовых деловых ситуаций;

- подготовка к прохождению тестирования по дисциплине (заочная форма обучения);

- анализ особенностей бухгалтерской, статистической и аналитической внутрибанковской форм отчетности по всем основным аспектам деятельности кредитной организации;

- посещение дополнительных занятий и консультаций в межсессионный период;

- подготовка к коллоквиумам, предметным олимпиадам, дискуссиям, беседам за "круглым столом", пресс-конференциям;

- выполнение научных исследований по темам курса.

Самостоятельная работа контролируется путем опроса на практических занятиях, собеседованиях в дни консультаций, тестирования (ЗФО), выполнения письменных работ (рефератов, докладов и др.), подготовки и защиты курсовой работы, сдачи зачета и экзамена.

**Законодательные и нормативные 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 17.07.2018г. № 133-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
2. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», НКФО, банковских группах и банковских холдингах, утв. Постановлением Правления НБ РБ от 29.10.2012 № 550 (с изм и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
3. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 (с изм и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
4. Инструкция о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими финансово-кредитными организациями резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе от 28 сентября 2006 г. № 138 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
5. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, банковских группах и банковских холдингах от 30.11.2012 № 625 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
6. Инструкция о порядке расчета и применении контрциклического буфера утв. Постановлением Правления НБ РБ от 22.12.2017 № 526 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
7. Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга от 11.01.2013 № 19 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
8. Инструкция об организации банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» внутренней процедуры

оценки достаточности капитала и управления рисками от 22.01.2018 № 25 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

9. Методика расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель 3, утв. Постановлением Правления НБ РБ от 24.09.2012 № 493 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

10. Письмо Национального банка Республики Беларусь 24 декабря 2010 г. n 23-14/70 «О совершенствовании практики стресс-тестирования в банках» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

11. Письмо Национального банка Республики Беларусь 17 октября 2007 г. N 23-14/114 «О совершенствовании управления кредитным риском в банках» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

12. Письмо Национального банка Республики Беларусь 31 декабря 2009 г. N 23-14/114 «О совершенствовании управления риском ликвидности в банках» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020

13. Письмо Национального банка Республики Беларусь 15 апреля 2008 г. N 23-14/45 «О совершенствовании управления процентным риском в банках» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

14. Письмо Национального банка Республики Беларусь 28 декабря 2017 г. N 23-13/100 «О совершенствовании управления процентным риском банковского портфеля» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

15. Письмо Национального банка Республики Беларусь 20 июля 2020 г. N 23-14/40 «О совершенствовании управления операционным риском в банках» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

## ЛИТЕРАТУРА

### Основная:

16. 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.

17. 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.; Багрищевич, А. А.

18. 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.; Багрищевич, А. А.

19. Леонович, Т.И., Никонорова, М.Е. Управление банковскими рисками: краткий курс лекций для специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» / Т.И. Леонович, М.Е. Никонорова. – Минск: РИВШ, 2018. – 92 с.

20. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред О.И.Лаврушина, Н.И. Валенцевой – 3-е изд., перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 292с. (Бакалавриат и магистратура).

21. Энциклопедия финансового риск-менеджмента/ / Под ред. канд. экон. наук А.А. Лобанова, и А.В. Чугунова. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Альпина Пабlishер, 2009. – 932 с.

#### Дополнительная:

22. Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standarts: a Revised Framework / Basel Committee on Banking Supervision [Electronic resource]. – 2004. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs107.htm>. – Дата доступа: 02.02.2017.

23. Basel III: The liquidity coverage ratio and liquidity risk monitoring tools [Electronic resource] / Bank for International Settlements. –January 2013. – Mode of access: <https://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf>. – Date of access: 12.04.2020.

24. Basel III: the net stable funding ratio [Electronic resource] / Bank for International Settlements. – October 2014. – Mode of access: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d295.pdf>. – Date of access: 12.04.2020.

25. Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision. September 2008 / Bank for International Settlements. – Decembre 2010. – Mode of access: <https://www.bis.org/publ/bcbs144.pdf>. – Date of access: 15.04.2020.


26. Ковалев, В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: учебно-практическое пособие / В. В. Ковалев. – Москва: Проспект, 2013. - 333 с.

27. Леонович, Т.И., Петрушина, В.М. Управление рисками в банковской деятельности: Учеб.пособие / Т.И. Леонович, В.М. Петрушина. – Минск: ООО «Мисанта», 2013. – 136 с.

28. Никонорова, М.Е. Измерение кредитного риска банка: отечественный и зарубежный опыт / М.Е. Никонорова, С.Н. Кабушкин // Вестник БГЭУ. – 2017. – № 3. – С. 5-14.

29. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник / И.Д. Мамонова, [и др. ]; под общ. Ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. – М.: КНОРУС, 2011. -304 с.

## 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)
Денежно-кредитное регулирование	Денежного обращения, кредита и фондового рынка		12.03.2020г. протокол № 12

**ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ по**  
**дисциплине «Анализ деятельности банка» УВО**  
на \_\_\_\_ / \_\_\_\_ учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры  
\_\_\_\_\_ (протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.)

Заведующий кафедрой  
банковского дела

В.В. Позняков

УТВЕРЖДАЮ  
Декан факультета  
финансов и банковского дела

Н.А. Лесневская