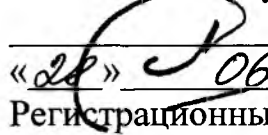


Учреждение образования
«Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»

 А. В. Егоров
«28» 06 2024 г.
Регистрационный № УД 6275-24 /уч.

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Учебная программа учреждения образования
по учебной дисциплине для специальности
6-05-0411-02 «Финансы и кредит»

2024

Учебная программа составлена на основе образовательного стандарта общего высшего образования ОСВО 6-05-0411-02-2023 и учебного плана университета по специальности 6-05-0411-02 «Финансы и кредит», профилизация «Банковское дело».

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 № 9 от 04.04.2024 г.);

Методической комиссией по специальности «Финансы и кредит» учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 9 от 22.06.2024 г.);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 8 от 27.06.2024 г.).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа учреждения образования по дисциплине «Анализ деятельности банка» разработана для обучения студентов по специальности 6-05-0411-02 «Финансы и кредит», профилизация «Банковское дело».

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 достижения устойчивости и надежности банка, помогает обеспечить его высокий рейтинг в условиях новых вызовов, нестабильности экономической, социальной, политической ситуации, иных неблагоприятных явлений.

Целями изучения данной учебной дисциплины являются:

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.

К числу ключевых **задач** данной учебной дисциплины относятся: изучение современных методик и приемов анализа деятельности кредитных организаций; приобретение практических навыков оценки важнейших направлений банковской деятельности; приобретение практического опыта анализа финансового положения и состояния банка, выявления банковских рисков и др.

Место учебной дисциплины в системе подготовки специалиста с высшим образованием. Учебная дисциплина «Анализ деятельности банка» включена в отдельный модуль «Анализ деятельности банка» и занимает особое место 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, а также - на состояние, тенденции и темпы развития финансовых рынков.

Связь с другими учебными дисциплинами: содержание и структура учебной дисциплины тесно увязаны с изучением учебных дисциплин «Экономическая теория», «Экономика банка», учебных дисциплин модулей «Денежное обращение и кредит», «Бухгалтерский учет и отчетность в банках».

В результате изучения учебной дисциплины «Анализ деятельности банка» формируются следующие компетенции:

универсальные (УК-1):

владеть основами исследовательской деятельности, осуществлять поиск, анализ и синтез информации;

специализированная (СК-24):

формулировать аналитические выводы, разрабатывать рекомендации и предложения по устранению недостатков в работе банка и повышению эффективности банковской деятельности, владеть эффективными приемами риск-менеджмента в банке.

В результате изучения учебной дисциплины студент должен:

знать:

сущность, значение и задачи анализа деятельности банка;

информационное обеспечение аналитической работы;

предмет, основные направления, методологию анализа деятельности кредитной организации, банковского продукта, услуги, процесса, операции;

методы и способы выявления современных банковских рисков, оценки результатов их реализации, пути минимизации отрицательных последствий;

методические основы оценки взаимосвязи рисков ликвидности, кредитного, рыночного, операционного и других, контроля рисков и финансовых потерь;

специфику и структуру организации аналитической работы в банках второго уровня, 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;

применять на практике рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, иных компетентных международных кредитно-финансовых организаций, Национального банка Республики Беларусь,

Национального банка Республики Беларусь в части совершенствования аналитической составляющей риск-менеджмента;

формулировать аналитические выводы, разрабатывать обоснованные рекомендации и предложения по устранению причин недостатков в работе, повышению экономической эффективности деятельности банка, вовлечению в оборот выявленных резервов, совершенствованию организации учета, анализа и контроля;

применять современные информационные, цифровые, 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 деятельности 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;

пользоваться принципами организации бухгалтерского учета в соответствии с требованиями национальных и международных стандартов финансовой отчетности;

владеть:

навыками технического, финансового и управленческого анализа деятельности банка;

ранней диагностики потенциальных рисков, способов их снижения, оптимизации негативных последствий;

принятия эффективных управленческих решений.

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 (на базе ССО).

В соответствии с учебным планом учреждения образования по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» общее количество часов, отводимое на изучение учебной дисциплины, составляет 202 часа, из них аудиторные занятия – 88 часов, в том числе лекции – 44 часа, практические занятия – 44 часа.

Самостоятельная работа студента – 114 часов.

Заочная форма, интегрированная с ССО: аудиторные занятия – 12 часов, из них лекции – 6 часов, практические занятия – 6 часов.

Самостоятельная работа студента – 190 часов.

Форма промежуточной аттестации – экзамен в 7 семестре (заочная – экзамен в 6 семестре).

Трудоемкость учебной дисциплины составляет 6 зачетных единиц.

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. Основопологающие 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. Иммобилизация

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 внебалансовых 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 (облигаций). 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.

Требования к курсовой работе

Для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит», специализация «Банковское дело», учебным планом предусмотрено выполнение курсовой работы по дисциплине «Анализ деятельности банка».

Подготовка и защита курсовой работы (ее содержание, структура, порядок выполнения, формулировки выводов и предложений, оформление и т.д.) осуществляются в соответствии со Стандартом предприятия. Поэтому студентам необходимо предварительно изучить данный стандарт, получив его в библиотеке БГЭУ, либо ознакомиться с его требованиями на сайте университета.

Цели выполнения и защиты курсовой:

выявить уровень общеобразовательной и специальной подготовки студента, его умение применять полученные при изучении комплекса дисциплин теоретические знания к решению конкретных банковских задач;

оценить содержание, степень завершенности самостоятельного научно-практического исследования, выполненного путем анализа фактического материала по избранной студентом теме;

установить уровень овладения обучающимся современными инновационными методиками экономического исследования, аналитической работы;

выявить способность студента формулировать обоснованные конкретные предложения по снижению рисков и росту доходности при заданном уровне ликвидности банка, совершенствованию планирования и организации деятельности банка в соответствии с требованиями рыночной экономики (в области изучаемой проблемы и конкретного банка, на материалах которого выполняется курсовая работа), аргументировать их целесообразность;

выявить способность студента грамотно, логически последовательно излагать материал, оформлять его в соответствии с требованиями стандарта университета, владеть навыками публичной защиты положений своего исследования.

Содержание курсовой работы предполагает углубленное изучение и изложение сущности отдельных аспектов банковской деятельности, оценку их целесообразности и обеспечивается путем комплексного рассмотрения теоретических, методологических и прикладных аспектов.

Ее состав включает следующие элементы: титульный лист, реферат, содержание, введение, первая глава, вторая глава, третья глава, заключение, список использованных источников, приложения.

Общая структура курсовой работы, включает в себя три обязательных компонента: теоретический, расчетно-аналитический и конструктивный разделы, которые могут быть разделены на подразделы, как правило, - не более двух в каждом разделе.

Объем курсовой работы (в соответствии с требованиями стандарта БГЭУ) составляет 25-30 страниц.

Объемы основных разделов должны быть приблизительно равны, а подразделов - содержать 4-5 страниц.

Объем часов, отводимых на подготовку и защиту курсовой работы, составляет 40 часов.

Трудоемкость курсовой работы - 1 зачетная единица.

Примерная тематика курсовых работ

1. Анализ текущего состояния и перспективных направлений развития банковской системы Республики Беларусь
2. Оценка роли и места коммерческих банков в кредитной системе Республики Беларусь
3. Сравнительный анализ рейтинговых методик оценки результатов деятельности банков: международный и отечественный опыт
4. Рейтинговый анализ в банковской деятельности
5. Порядок оценки стабильности развития банка: основные факторы и проблемы
6. Роль и место финансового анализа в маркетинговой деятельности банка
7. Анализ эффективности розничных банковских услуг
8. Анализ состава и структуры ресурсной базы банка
9. Анализ операций банка по формированию и пополнению уставного фонда
10. Оценка качества ресурсов банка
11. Факторный анализ собственных средств (капитала) банка
12. Анализ стабильности и динамики собственных и привлечённых ресурсов банка
13. Привлечённые ресурсы банка: состав, анализ состояния.
14. Оценка качества депозитного портфеля банка
15. Анализ эффективности розничных операций банка: состояние и перспективы развития
16. Анализ состояния национального рынка розничных банковских услуг: проблемы и перспективы развития
17. Оценка эффективности депозитной политики и депозитного портфеля банка
18. Анализ эффективности процентной политики банка
19. Депозитный портфель банков: качественный и количественный анализ
20. Анализ состояния ресурсной базы банков
21. Оценка роли и места средств Национального банка Республики Беларусь в структуре ресурсов банка второго уровня
22. Денежные сбережения населения: оценка стабильности и рискованности

23. Оценка роли и динамики средств населения в структуре привлечённых ресурсов банка
24. Порядок проведения анализа состава вкладов (депозитов) физических лиц и оценки их роли в формировании ресурсной базы банка
25. Стратегический и маркетинговый анализ эффективности привлечения банками средств населения
26. Анализ состояния и тенденций развития практики привлечения банками средств физических лиц
27. Анализ состава привлеченных ресурсов корпоративных клиентов: состояние, перспективы развития
28. Анализ эффективности привлечения банком средств путём эмиссии ценных бумаг
29. Специфика анализа активных операций банка
30. Анализ состава и структуры актива баланса банка
31. Качество активов банка и методы его оценки
32. Анализ качества управления активами банка, подверженными кредитному риску
33. Оценка качества формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску
34. Анализ операций банков с форвардными и фьючерсными контрактами, опционами и иными финансовыми инструментами срочного рынка
35. Анализ эффективности инвестиционной деятельности банков
36. Оценка состояния и динамики развития банковского рынка ценных бумаг в Республике Беларусь
37. Анализ содержания и роли операций с ценными бумагами в формировании активов и пассивов банка
38. Количественный и качественный анализ операций банков с собственными долговыми финансовыми инструментами
39. Оценка роли межбанковского кредита в составе банковских ресурсов
40. Анализ состояния межбанковского рынка кредитных ресурсов и перспектив его развития
41. Анализ эффективности межбанковских расчетов
42. Технология проведения анализа состояния ликвидности банка
43. Факторный анализ нормативных показателей ликвидности банка
44. Специфика анализа валютно-обменных операций банка
45. Оценка эффективности валютно-обменных операций на межбанковском валютном рынке
46. Анализ эффективности операций банка на внешнем валютном рынке
47. Оценка доходности валютно-обменных операций банков с участием физических лиц

48. Комплексный анализ банковских операций в иностранной валюте
49. Анализ валютных операций коммерческого банка и их роли в формировании активов и пассивов банка
50. Финансовый анализ результативности кассовых операций банков
51. Оценка результативности операций банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями
52. Анализ эффективности организации безналичных банковских операций
53. Анализ безналичных расчетов с использованием банковских платёжных карт
54. Оценка эффективности операций банка с использованием платёжных карточек
55. Оценка значимости кредитных операций в структуре банковских активов
56. Анализ эффективности кредитной политики банка
57. Оценка качества кредитного портфеля банка.
58. Анализ состава и структуры кредитного портфеля банка.
59. Оценка качества кредитного портфеля клиентов юридических лиц.
60. Оценка качества кредитного портфеля клиентов физических лиц.
61. Факторный анализ отношений банков с юридическими лицами по предоставлению кредитов.
62. Микрокредитование: анализ состояния, проблемы, перспективы развития.
63. Комплексный анализ отношений банка с клиентами по привлечению ресурсов и предоставлению кредитов.
64. Анализ состава и динамики проблемных кредитов банка.
65. Анализ потребительского кредитования и перспектив его развития.
66. Анализ отношений банков с физическими лицами по предоставлению кредитов.
67. Специфика оценки эффективности овердрафтного банковского кредитования.
68. Факторный анализ достаточности нормативного капитала банка.
69. Значение и порядок проведения комплексного анализа финансовых результатов деятельности банка.
70. Технология проведения анализа состава и структуры расходов банка.
71. Сущность и роль анализа состава и структуры доходов банка.
72. Факторный анализ состава и структуры прибылей банка.
73. Факторный анализ рентабельности деятельности банка.
74. Оценка роли процентных доходов и расходов банка.
75. Анализ эффективности формирования и использования фондов банка.
76. Анализ результатов выполнения сметы доходов и расходов банка.

77. Порядок проведения анализа и пути оптимизации налогообложения коммерческих банков.
78. Кредитный риск банка: способы его измерения и минимизации.
79. Анализ качества управления активами банка, подверженными кредитному риску.
80. Анализ и оценка риска ликвидности.
81. Процентный риск банка: анализ и управление.
82. Оценка валютного риска банка.
83. Оценка валютного риска банковского сектора Республики Беларусь.
84. 84.Оценка странового риска банка (банковской системы Республики Беларусь).
85. Анализ и оценка операционного риска банка.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА»

Дневная форма получения высшего образования

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов							Литература	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСП				
						лекции	ПЗ	СЗ		
Тема 1	Лекция. Экономический анализ в системе управления банком и его методологические основы	2							[10,11, 22, 31]	
	Практическое занятие. Экономический анализ в системе управления банком и его методологические основы		1				1		[10,11, 22, 31]	Опрос
Тема 2	Лекция. Информационная база анализа деятельности банка и управления рисками	2							[24, 1,10,21, 22, 28, 31]	
	Практическое занятие. Информационная база анализа деятельности банка и управления рисками		1				1		[24, 1,10,21, 22, 28, 31]	Опрос
Тема 3	Лекция. Методы и приемы анализа баланса банка	2							[24, 26, 8-11, 21,	

									22, 28, 31]	
	Практическое занятие. Методы и приемы анализа баланса банка		2						[24, 26, 8-11, 21, 22, 28, 31]	Опрос, решение задач
Тема 4	Лекция. Анализ пассивов банка	2				2			[22-27, 2-4, 8-10, 28]	Проверка реферата
	Практическое занятие. Анализ пассивов банка		2				2		[22-27, 2-4, 8-10, 28]	Опрос. Решение задач. Проверка реферата
Тема 5	Лекция. Анализ активов банка, его значение	2				2			[24-26, 1, 2, 8-11, 21, 22, 29]	Проверка реферата
	Практические занятия. Анализ активов банка, его значение		2				2		[24-26, 1, 2, 8-11, 21, 22, 29]	Опрос. Решение задач. Проверка реферата
Тема 6	Лекция. Методы анализа ликвидности банка	2							[24, 25, 27, 2, 5, 8-11]	
	Практические занятия. Методы анализа ликвидности банка		2				2		[24, 25, 27, 2, 5, 8-11]	Опрос, решение задач
Тема 7	Лекция. Анализ операций банка с ценными бумагами	2				2			[24-26, 1, 2, 8-11, 20]	
	Практическое занятие. Анализ операций банка с ценными бумагами		2				2		[24-26, 1, 2, 8-11, 20]	Опрос, решение задач
Тема 8	Лекция. Анализ эффективности валютных операций и операций с драгоценными металлами	2							[24-27, 3, 8-11]	
	Практическое занятие. Анализ		2						[24-27, 3, 8-11]	Опрос,

	эффективности валютных операций и операций с драгоценными металлами									решение задач
Тема 9	Лекция. Особенности анализа отдельных банковских операций	2							[24-26, 10, 21, 28]	
	Практическое занятие. Особенности анализа отдельных банковских операций		2						[24-26, 10, 21, 28]	Опрос, решение задач
Тема 10	Лекция. Измерение основных банковских рисков	2							[24-27,1-4, 7-9, 11,14, 15,20]	
	Практическое занятие. Измерение основных банковских рисков		2						[24-27,1-4, 7-9, 11,14, 15,20]	Решение задач, опрос
Тема 11	Лекция. Анализ доходов и расходов банка	2				2			[24,8-11,14, 28, 30]	Проверка реферата
	Практическое занятие. Анализ доходов и расходов банка		2						[24,8-11,14, 28, 30]	Опрос, решение задач
Тема 12	Лекция. Анализ прибыли и рентабельности банка.	2							[24,8-11,14,28, 30]	Проверка реферата
	Практическое занятие. Анализ прибыли и рентабельности банка.		2				2			Опрос, решение задач
Тема 13	Лекция. Особенности отдельных направлений банковского анализа.	1							[24,8-10]	Опрос, решение задач
	Практическое занятие. Особенности отдельных направлений банковского анализа.		1						[24,8-10]	Решение задач, опрос
Тема 14	Лекция. Комплексный анализ финансового состояния банка.	2				2			[24,8-12,14, 22]	Проверка реферата

	Практическое занятие. Комплексный анализ финансового состояния банка.		1				2		[24,8-10]	Решение задач, опрос
Тема 15	Лекция. Рейтинговая оценка деятельности банка, кредитные рейтинги.	2				2			[8-10,16,22]	Проверка реферата
	Практическое занятие. Рейтинговая оценка деятельности банка, кредитные рейтинги.		2						[8-10,16,22]	Опрос, решение задач
Тема 16	Лекция. Оценка рыночной стоимости банка	1							[24,27,2,9,10,12 ,22]	
	Практические занятия. Оценка рыночной стоимости банка		2						[24,27,2,9,10,12 ,22]	Опрос, решение задач
Тема 17	Лекция. Бюджетное планирование в банке.	2							[26,1,2, 9,10, 12,22]	
	Практические занятия. Бюджетное планирование в банке.		2						[26,1,2, 9,10, 12,22]	Опрос, решение задач
	Всего	32	30			12	14			экзамен

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА»
Заочная форма получения высшего образования (на базе ССО)

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов							Литература	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСП				
						лекции	ПЗ	СЗ		
Тема 4	Лекция. Анализ пассивов банка	2							[22-27,2-4, 8-10,28]	
Тема 5	Лекция. Анализ активов банка, его значение	2							[24-26, 1,2, 8-11, 21, 22, 29]	
	Итого 5 семестр	4								
Тема 4	Практическое занятие. Анализ пассивов банка		2						[22-27,2-4, 8-10,28]	Опрос, решение задач
Тема 5	Практическое занятие. Анализ активов банка, его значение		2						[24-26, 1,2, 8-11, 21, 22, 29]	Опрос, решение задач
Тема 11	Лекция. Анализ доходов и расходов банка	2							[24,8-11,14, 28, 30]	Опрос, решение задач
Тема 11	Практическое занятие. Анализ доходов и расходов банка		2						[24,8-11,14, 28, 30]	Опрос, решение задач
	Итого 6 семестр	2	6							
	Всего часов	6	6							

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. Кутын [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., Аваян 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), утверд. 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 Постановление 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.

**Перечень вопросов для проведения экзамена по учебной дисциплине
«АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА»**

1. Анализ банков-корреспондентов.
2. Анализ достаточности капитала банка.
3. Анализ качества банковского менеджмента.
4. Анализ качества обязательств банка.
5. Анализ кредитных вложений по степени риска.
6. Анализ кредитного портфеля банка.
7. Анализ ликвидности активов банка.
8. Анализ межбанковских операций.
9. Анализ налогов и обязательных платежей банка.
10. Анализ непроцентных доходов банка.
11. Анализ непроцентных расходов банка.
12. Анализ операций банка с ценными бумагами.
13. Анализ привлеченных средств банка.
14. Анализ процентных доходов и расходов.
15. Анализ собственных средств банка.
16. Анализ состава и структуры активных операций банка.
17. Оценка доходности банковских операций.
18. Анализ стабильности привлеченных ресурсов.
19. Анализ торгового портфеля банка.
20. Анализ уставного фонда банка.
21. Анализ фактической ликвидности баланса банка.
22. Анализ чистой прибыли банка.
23. Бухгалтерский и управленческий анализ распределения прибыли банка.
24. Бюджетное планирование в банке.
25. Задачи и источники анализа доходов и расходов банка.
26. Анализ состава и структуры доходов и расходов банка.
27. Изучение качественного состава производительных активов банка.
28. Оценка состава реальных и потенциальных клиентов банка.
29. Изучение портфелей ценных бумаг.
30. Измерение доходности портфеля ценных бумаг.
31. Информационная база анализа деятельности банка.
32. Качество активов: доходность, оценки рисков.
33. Коэффициенты рентабельности банка.
34. Показатели, характеризующие пассивные операции банка.
35. Методика исчисления ликвидности баланса банка.
36. Методика расчета нормативного капитала банка.

37.Методика рейтингового анализа деятельности банка.
38.Методология VaR и ее использование в анализе деятельности банка.
39.Анализ валютного риска банка.
40.Методы и приемы анализа банковских рисков.
41.Методы и приемы анализа банковской деятельности.
42.Методика определения рыночной стоимости банка.
43.Методы оценки кредитного риска банка.
44.Методика оценки ликвидности банка при управлении запасами.
45.Методика оценки ликвидности банка при управлении структурой баланса.
46.Методы оценки ликвидности банка при управлении потенциалом ликвидности.
47.Направления анализа кредитного риска балансовых и внебалансовых операций банка.
48.Направления повышения рентабельности банковской деятельности.
49.Особенности рейтинговых систем оценки банка.
50.Оценка качества кредитного портфеля банка.
51.Оценка стабильности доходов банка, резервы их роста.
52.Понятие дюрации. Направления ее использования в анализе.
53.Задачи и методики анализа ликвидности банка. Виды ликвидности.
54.Понятие рейтинга банка, виды рейтингов.
55.Понятие и показатели рентабельности банковской деятельности.
56.Прибыль как оценочный показатель деятельности банка.
57.Методы анализа прибыли банка. Резервы роста банковской прибыли.
58.Резервы повышения эффективности использования средств банка.
59.Система показателей ликвидности банка, методики их расчета и анализа.
60.Содержание анализа банковской деятельности.
61.Способы оценки процентного риска банка.
62.Содержание и задачи анализа банковских рисков.
63.Факторный анализ рентабельности банка. Формула Дюпона.
64.Фундаментальный и технический анализ операций банка с ценными бумагами.
65.Методы оценки стоимости банка.
66.Сущность и задачи анализа деятельности банка.

Примерный перечень тем рефератов

1. Сущность и задачи анализа деятельности банка
2. Методы и приемы анализа банковской деятельности
3. Методика анализа достаточности капитала банка
4. Анализ качества обязательств банка
5. Анализ кредитного портфеля банка
6. Оценка ликвидности активов банка
7. Анализ непроцентных доходов и расходов банка
8. Анализ качества привлеченных средств банка
9. Анализ стабильности привлеченных ресурсов
10. Анализ торгового портфеля банка
11. Анализ торгового портфеля банка
12. Анализ фактической ликвидности баланса банка
13. Анализ чистой прибыли банка
14. Изучение качественного состава производительных активов банка
15. Оценка состава реальных и потенциальных клиентов банка
16. Изучение портфелей ценных бумаг
17. Коэффициенты рентабельности банка
18. Качество активов: доходность, оценки рисков, ликвидность
19. Методы и приемы анализа банковских рисков
20. Направления повышения рентабельности банковской деятельности
21. Особенности рейтинговых систем оценки банка
22. Методы анализа прибыли банка
23. Резервы роста банковской прибыли
24. Прибыль как оценочный показатель деятельности банка
25. Оценка стабильности доходов банка, резервы их роста
26. Оценка качества кредитного портфеля банка

Примерный перечень заданий управляемой самостоятельной работы обучающихся по учебной дисциплине

Лекции

1. Методика анализа собственного капитала банка
2. Анализ кредитных вложений банка
3. Методика оценки операций банка с ценными бумагами
4. Оценка стабильности доходов банка, резервы их роста
5. Особенности и виды оценки финансового положения и надежности банка
6. Рейтинговый анализ деятельности банков: назначение и виды рейтингов, особенности их расчета и анализа

Практические занятия

1. Организационные формы аналитических служб банка, их роль в банковском менеджменте

2. Отчетность банка: виды, значение в обеспечении деятельности банка
3. Оценка качества привлеченных средств банка
4. Оценка качества портфелей ценных бумаг
5. Система показателей ликвидности: порядок их расчета и анализа
6. Рентабельность: виды, значение, порядок расчета и анализа коэффициентов рентабельности
7. Показатели финансового положения банка и методика их анализа
8. Виды отчетности банка: назначение, особенности, роль в управлении банком

Организация самостоятельной работы

Для получения компетенций по учебной дисциплине важным этапом является самостоятельная работа студентов.

На самостоятельную работу обучающегося дневной формы получения отводится 114 часов.

На самостоятельную работу обучающегося заочной формы получения образования на базе ССО отводится 190 часов.

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

При изучении учебной дисциплины используются 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	Банковского дела	Замечаний и предложений нет	Протокол №8 от 31.03.2024 