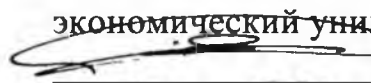


Учреждение образования “Белорусский государственный экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”


В.Ю.Шутилин
21.04. 2020 г.
Регистрационный № УД 4332-20уч.

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

Учебная программа составлена на основе учебных планов по специальности «Финансы и кредит» специализации «Банковское дело» рег. № 07Р-13 от 10.06.2013, № 06Р-13 от 20.11.2013, №110Р-13 от 18.11.2013, №19И-16 от 06.07.2016

СОСТАВИТЕЛИ:

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

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Криворотько Ю.В., заведующий кафедрой экономики частного учреждения образования «БИП – Институт правоведения», доктор экономических наук, доцент;

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

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 8 от 31.03.2020 г.)

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 5 от 15.04 2020 г.)

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» 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, 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.

Содержание и структура курса тесно увязаны с изучением экономической теории, природы денег, денежного обращения, кредита, организации расчетов, теории и практики финансовой деятельности государства и субъектов хозяйствования, другими экономическими науками.

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» 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 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 внутривозможные 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 внутривозможного 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 04 «Финансы и кредит» специализации 1-25 01 04 02 «Банковское дело».

Всего по дисциплине предусмотрено 218 часов; в том числе 88 аудиторных часов, из них лекций – 44, практических – 44. Рекомендуемые формы контроля – зачет, экзамен, тестирование, курсовая работа.

ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ «АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА»

№	Наименование темы	Всего:	в том числе:	
			лекции	практические занятия
1	2	3	4	5
1	Экономический анализ в системе управления банком и его методологические основы	4	2	2
2	Информационная база анализа деятельности банка и управления рисками	4	2	2
3	Методы и приемы анализа баланса банка	4	2	2
4	Анализ пассивов банка	8	4	4
5	Анализ активов банка, его значение	8	4	4
6	Методы анализа ликвидности банка	4	2	2
7	Анализ операций банка с ценными бумагами	4	2	2
8	Оценка эффективности валютных операций и операций с драгоценными металлами	3	1	2
9	Особенности анализа отдельных банковских операций	5	3	2
10	Измерение основных банковских рисков	10	4	6
11	Анализ доходов и расходов банка	4	2	2
12	Анализ прибыли и рентабельности банка	4	2	2

1	2	3	4	5
13	Особенности отдельных направлений банковского анализа	6	4	2
14	Комплексный анализ финансового состояния банка	6	2	4
15	Рейтинговая оценка деятельности банка, кредитные рейтинги	4	2	2
16	Оценка рыночной стоимости банка	4	2	2
17	Бюджетное планирование в банке	6	4	2
	ИТОГО	88	44	44

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. 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 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 (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.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Анализ деятельности банка»
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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Экономический анализ в системе управления банком и его методологические основы	2	2					[15, 16, 27, 31]	Опрос
2	Информационная база анализа деятельности банка и управления рисками	2	2					[2, 6, 15, 26, 27, 28, 31, 36]	Опрос
3	Методы и приемы анализа баланса банка	2	2					[2, 4, 13, 14, 15, 16, 26, 27, 28, 31]	Опрос, решение задач
4	Анализ пассивов банка	2	2			2	2	[2, 3, 4, 5, 7, 8, 9, 13, 14, 15, 28]	Решение задач, контрольная работа
5	Анализ активов банка, его значение	2	2			2	2	[2, 3, 4, 6, 7, 13, 14, 15, 16, 26, 27, 29, 32, 33]	Решение задач, контрольная работа

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<i>Итого в 6 семестре</i>	10	10			4	4		Зачет
6	Методы анализа ликвидности банка	2	-				2	[2, 3, 5, 7, 10, 13, 14, 15, 16]	Опрос, решение задач
7	Анализ операций банка с ценными бумагами	-	-			2	2	[2, 3, 4, 6, 7, 13, 14, 15, 16, 25]	Опрос, решение задач
8	Анализ эффективности валютных операций и операций с драгоценными металлами	2	2				2	[2, 3, 4, 5, 8, 13, 15, 14, 16]	Опрос, решение задач
9	Особенности анализа отдельных банковских операций	2	2					[2, 3, 4, 15, 26, 28, 37]	Опрос, решение задач
10	Измерение основных банковских рисков	4	4					[2,3,4, 5,6,7, 8,9, 12, 13, 14, 16,19, 20,25, 32,48, 50, 58]	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	[2,13, 14,15, 16,19, 28, 30]	Опрос, решение задач, контрольная работа
13	Особенности отдельных направлений банковского анализа	2	-					[2,13, 14, 15,50, 54-58]	Опрос, решение задач

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	Комплексный анализ финансового состояния банка	-	2			2	2	[2,13,14,15,16,17,19,27,42,45]	Решение задач, опрос
15	Рейтинговая оценка деятельности банка, кредитные рейтинги	-	2			2		[13,14,15,21,27,42]	Опрос, решение задач
16	Оценка рыночной стоимости банка	2	2					[2,5,7,14,15,17,27,40]	Опрос, решение задач
17	Бюджетное планирование в банке	2	2					[4,6,7,14,15,17,27,33,36,37]	Опрос, решение задач
	<i>Итого в 7 семестре</i>	20	20			10	10		
	<i>Всего по дисциплине</i>	30	30			14	14		Курсовая работа, экзамен

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Анализ деятельности банка»
для ЗФО

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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Экономический анализ в системе управления банком и его методологические основы							[15, 16, 27, 31]	
2	Информационная база анализа деятельности банка и управления рисками							[2, 6, 15, 26, 27, 28, 31, 36]	
3	Методы и приемы анализа баланса банка							[2, 4, 13, 14, 15, 16, 26, 27, 28, 31]	Решение задач
4	Анализ пассивов банка	2	2					[2, 3, 4, 5, 7, 8, 9, 13, 14, 15, 28]	
5	Анализ активов банка, его значение	2	2					[2, 3, 4, 6, 7, 13, 14, 15, 16, 26, 27, 29, 32, 33]	
6	Методы анализ ликвидности банка	2	2					[2, 3, 4, 6, 7, 13, 14, 15, 16, 26, 27,	Решение задач, опрос

								29, 32, 33]	
7	Анализ операций банка с ценными бумагами							[2, 3, 4, 6, 7, 13, 14, 15, 16, 25]	
8	Оценка эффективности валютных операций и операций с драгоценными металлами							[2, 3, 4, 5, 8, 13, 15, 14, 16]	
9	Особенности анализа отдельных банковских операций							[2, 3, 4, 15, 26, 28, 37]	
10	Измерение основных банковских рисков	2	2					[2,3,4, 5,6,7, 8,9, 12, 13, 14, 16,19, 20,25, 32,48, 50, 58]	Решение задач, опрос
11	Анализ доходов и расходов банка	2						[2,13,1 4,15,16 ,19, 28, 30]	Опрос, решение задач
12	Анализ прибыли и рентабельности банка							[2,13,1 4,15,16 ,19, 28, 30]	
13	Особенности отдельных направлений банковского анализа							[2,13,1 4, 15,50, 54-58]	
14	Комплексный анализ финансового состояния банка							[2,13, 14,15, 16,17, 19, 27, 42, 45]	
15	Рейтинговая оценка деятельности банка, кредитные рейтинги							[13, 14,15, 21,27, 42]	
16	Оценка рыночной стоимости банка							[2,5,7,1 4,15,17 ,27,40]	

17	Бюджетное планирование в банке							[4,6,7, 14,15, 17,27, 33,36, 37]	
	Всего по дисциплине	10	8						Зачет, курсовая работа, тест, экзамен

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Анализ деятельности банка»
для ЗФО на базе среднего специального образования

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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Экономический анализ в системе управления банком и его методологические основы							[15, 16, 27, 31]	
2	Информационная база анализа деятельности банка и управления рисками							[2, 6, 15, 26, 27, 28, 31, 36]	
3	Методы и приемы анализа баланса банка							[2, 4, 13, 14, 15, 16, 26, 27, 28, 31]	Решение задач
4	Анализ пассивов банка	2	2					[2, 3, 4, 5, 7, 8, 9, 13, 14, 15, 28]	
5	Анализ активов банка, его значение	2	2					[2, 3, 4, 6, 7, 13, 14, 15, 16, 26, 27, 29, 32, 33]	
6	Методы анализ ликвидности банка	2	2					[2, 3, 4, 6, 7, 13, 14, 15, 16, 26, 27,	Решение задач, опрос

								29, 32, 33]	
7	Анализ операций банка с ценными бумагами							[2, 3, 4, 6, 7, 13, 14, 15, 16, 25]	
8	Оценка эффективности валютных операций и операций с драгоценными металлами							[2, 3, 4, 5, 8, 13, 15, 14, 16]	
9	Особенности анализа отдельных банковских операций							[2, 3, 4, 15, 26, 28, 37]	
10	Измерение основных банковских рисков	2	2					[2,3,4, 5,6,7, 8,9, 12, 13, 14, 16,19, 20,25, 32,48, 50, 58]	Решение задач, опрос
11	Анализ доходов и расходов банка	2						[2,13,1 4,15,16 ,19, 28, 30]	Опрос, решение задач
12	Анализ прибыли и, рентабельности банка							[2,13,1 4,15,16 ,19, 28, 30]	
13	Особенности отдельных направлений банковского анализа							[2,13,1 4, 15,50, 54-58]	
14	Комплексный анализ финансового состояния банка							[2,13, 14,15, 16,17, 19, 27, 42, 45]	
15	Рейтинговая оценка деятельности банка, кредитные рейтинги							[13, 14,15, 21,27, 42]	
16	Оценка рыночной стоимости банка							[2,5,7,1 4,15,17 ,27,40]	

17	Бюджетное планирование в банке							[4,6,7, 14,15, 17,27, 33,36, 37]	
	Всего по дисциплине	10	8						Зачет, курсовая работа, тест, экзамен

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Анализ деятельности банка»
для ЗФО ВШУБ

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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Экономический анализ в системе управления банком и его методологические основы							[15, 16, 27, 31]	
2	Информационная база анализа деятельности банка и управления рисками							[2, 6, 15, 26, 27, 28, 31, 36]	
3	Методы и приемы анализа баланса банка							[2, 4, 13, 14, 15, 16, 26, 27, 28, 31]	Решение задач
4	Анализ пассивов банка	2	2					[2, 3, 4, 5, 7, 8, 9, 13, 14, 15, 28]	
5	Анализ активов банка, его значение	2	2					[2, 3, 4, 6, 7, 13, 14, 15, 16, 26, 27, 29, 32, 33]	
6	Методы анализ ликвидности банка	2	2					[2, 3, 4, 6, 7, 13, 14, 15, 16, 26, 27,	Решение задач, опрос

								29, 32, 33]	
7	Анализ операций банка с ценными бумагами							[2, 3, 4, 6, 7, 13, 14, 15, 16, 25]	
8	Оценка эффективности валютных операций и операций с драгоценными металлами							[2, 3, 4, 5, 8, 13, 15, 14, 16]	
9	Особенности анализа отдельных банковских операций							[2, 3, 4, 15, 26, 28, 37]	
10	Измерение основных банковских рисков	2	2					[2,3,4, 5,6,7, 8,9, 12, 13, 14, 16,19, 20,25, 32,48, 50, 58]	Решение задач, опрос
11	Анализ доходов и расходов банка	2						[2,13,14,15,16,19, 28, 30]	Опрос, решение задач
12	Анализ прибыли и рентабельности банка							[2,13,14,15,16,19, 28, 30]	
13	Особенности отдельных направлений банковского анализа							[2,13,14, 15,50, 54-58]	
14	Комплексный анализ финансового состояния банка							[2,13, 14,15, 16,17, 19, 27, 42, 45]	
15	Рейтинговая оценка деятельности банка, кредитные рейтинги							[13, 14,15, 21,27, 42]	
16	Оценка рыночной стоимости банка							[2,5,7,14,15,17,27,40]	

17	Бюджетное планирование в банке							[4,6,7, 14,15, 17,27, 33,36, 37]	
	Всего по дисциплине	10	8						Зачет, курсовая работа, экзамен

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 от 25 октября 2000 г. № 441-З (в ред. Закона Республики Беларусь от 13.07.2012г. № 416-З), с учетом изменений и дополнений по состоянию на 2019// Консультант Плюс: Минск. – 72 с.
2. Инструкция «О нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций». Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 г. (с учетом изменений и дополнений, в редакции 2019 г.)
3. Инструкция «О порядке формирования и использования банками, открытым акционерным банком «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, отраженным на „балансе». Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138, рег. номер в НРПА 8/15214 от 27 октября 2006 г. (с учетом изменений от 28.01.2019)
4. Инструкция «Об организации системы управления рисками в банках, открытым акционерным банком «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, банковских группах банковских холдингах». Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06 декабря 2012 (с учетом изменений от 27.04.2018).
5. Инструкция «Об организации банками, открытым акционерным банком «Банк развития Республики Беларусь» внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками». Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 января 2018 г. № 25, рег. номер в НРПА 8/32843 от 21 февраля 2018 г. (с учетом изменений от 03.12.2018
6. Инструкция «Об организации системы внутреннего контроля в банках, открытом акционерном банке «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах банковских холдингах». Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 ноября 2012 г. № 625, рег. номер в НРПА 8/26759 от 11 января 2013 г. (с учетом изменений от 29.06.2016).
7. Инструкция «Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности». Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172, рег. номер в НРПА 8/15355 от 20 ноября 2006 г. (с учетом изменений от 03.02.2020).

8. Письмо Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2017 г. № 23-13/98 «О совершенствовании отчетности о рисках».
9. Письмо Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2017 г. № 23-13/100 «О совершенствовании управления процентным риском банковского портфеля».
10. Инструкция «Об утверждении критериев оценки степени риска». Утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 февраля 2018 г. № 82
11. Положение о лизинге. Утверждено Постановлением Совета Министров Республики Беларусь 04.06.2010 № 865.

Основная:

12. Леонович, Т.И. Петрушина В.М. Управление рисками в банковской деятельности: Учеб. пособие / Т.И. Леонович, В.М. Петрушина. – Минск: ООО «Мисанта», 2011. – 136с.
13. 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.
14. 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.
15. 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.
16. 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. – 231с.

Дополнительная:

17. Абдукаримов, И.Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению 080000 «Экономика и управление» / И. Т. Абдукаримов, М. В. Беспалов. – Москва: ИНФРА-М, 2013. – 213с.
18. Агенство финансовых новостей [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://afn.by/news/i/141462>.

19. 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
20. 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, 2008. – 233с.
21. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг/ Исаев Р. А. в 2-х томах.- 2-е изд. ИНФА-М, 2015 г.-622с.
22. Банковский риск-менеджмент: учебное пособие / П.П. Ковалев.-2-е изд. (магистратура) ИНФА-М, 2014.-320с.
23. Батракова, Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: Учебное пособие/ Л.Г. Батракова. – М.: Университетская книга. Логос, 2008.– 216с.
24. Бизнес-планирование в коммерческом банке: учебное пособие / Н.Н. Куницына, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий / ИНФА-М, 2014 г.-384с.
25. Буренин, А.Н. Задачи с решениями по рынку ценных бумаг, срочному рынку и риск-менеджменту / А.Н. Буренин. – М.: Научно-техническое общество имени академика С.И. Вавилова, 2008. – 416с.
26. Бухтин, М.А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование: методич.пособие / М.А. Бухтин. – М.: Издательский дом «Регламент», 2008. – 450с.
27. 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.
28. Гончаренко, Л.И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности 080105 «Финансы и кредит»/ Л. И. Гончаренко; М-во образования и науки РФ, Федеральное гос. Автоном. Учреждение «Федеральный ин-т развития образования». – Москва: Рид Групп, 2012. – 303с.
29. Ендовицкий, Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика/ Д. А. Ендовицкий. – М.: КноРус, 2008 – 264с.
30. Ковалев, В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: учебно-практическое пособие / В. В. Ковалев. – Москва: Проспект, 2013. - 333с.
31. Никонова, И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка.- М.: «Альпина Бизнес Букс», 2005.- 302с.
32. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент: монография / П.П. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2009.- 304с.
33. Кузнецова, В. В. Банковское дело. Практикум: учебное пособие/ В.В. Кузнецов, О.И. Ларина, В.П. Бычков.-3-е изд; перераб и доп.- М.: КНОРУС.-2016.- 264с.

34. Лаврушин, О.И. Кредитная экспансия и управление кредитом: учебное пособие / коллектив авторов, под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2009.- 264с.
35. Лаврушин, О.И. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: учебное пособие/ коллектив авторов под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд. Стер./ О.И. Лаврушин. – М.: КНОРУС, 2013.- 272с.
36. Лопух, Ю.И. Анализ деятельности банков и управление рисками: учебно-методическое пособие / Ю.И. Лопух, А.И. Синкевич. – Пинск: ПолесГУ, 2016. – 56 с.
37. Лукасевич, И. Е. Федорова Е.А., Прогнозирование финансовых кризисов: методы, модели, индикаторы: Монография. – М.: Вузовский учебник: ИНФА – М.– 2015.- 126с.
38. Маркин, Я.М. Статистика финансовых рынков: учебник/ Я. М. Маркин, И.В. Добашина, В.Н. Салин.- М.:КНОРУС.-2016.- 250с. (Магистратура)
39. Мэйз, Э. Руководство по кредитному скорингу: монография/ Э. Мэйз; пер. с англ. И. М.Тикота; науч, ред. Д. И. Вороненко. – Минск: Гревцов Паблишер, 2008.– 464с.
40. Основы банковского дела: учебное пособие / О.И. Лаврушин и др.; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС. – 2008.– 384с.
41. Ойнер, О.К. Управление результативностью маркетинга: учебник для магистрантов: учебник для студентов экономических направлений и специальностей высших учебных заведений / Высшая школа экономики, Нац. Исследовательский ун-т. – Москва: Юрайт, 2013.– 343с.
42. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник / И.Д. Мамонова, [и др.]; под общ. Ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. – М.: КНОРУС, 2011.- 304с.
43. Панова, Г. С. Кредитная политика коммерческого банка: монография/ Г. С. Панова. – М.: ИКЦ «ДИС», 2009.– 464с.
44. Потемкин, С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях: учебное пособие/ С. А Потемкин. – М.: КНОРУС, 2010.- 264с.
45. Розничный банковский бизнес: Бизнес-энциклопедия // Б. Б. Воронин, И. А. Семчев, В. М. Кутьин [и др.] – Москва: Альпина Паблишер, 2010.– 526с.
46. Рош, Джулиан. Стоимость компании от желаемого к действительному.- Мн.: «Гревцов Паблишер», 2008.– 352с.
47. 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.
48. Управление проблемной банковской задолженностью. Учебник/ А.М. Смулов, - ИНФА-М, 2014.- 352с.

49. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие./Вешкин Ю.Г., Аванян Г.Л.- ИНФА-М, 2014.- 432с.
50. 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.
51. Guidance for national authorities operating the countercyclical capital buffer [Electronic resource] / Bank for International Settlements. – Decembre 2010. – Mode of access: <http://www.bis.org>. – Date of access: 15.12.2012.
52. Hannoun, Hervé. The Basel III Capital Framework: a decisive breakthrough / Hervé Hannoun [Electronic resource] / Bank for International Settlements. - Hong Kong, SAR. - 22 November 2010. Mode of access: <http://www.bis.org>. – Date of access: 15.12.2012.
53. Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision. September 2008 / Bank for International Settlements. – Decembre 2010. – Mode of access: <http://www.bis.org/publ/bcbs144.htm>. – Date of access: 15.12.2012.
54. 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.
55. 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.
56. 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.
57. 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).
58. 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.


Адреса в сети Интернет

59. Национальный центр правовой информации Республики Беларусь – <http://www.ncpi.gov.by>
60. Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь – <http://www.nalog.gov.by/>

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

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.

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