

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

_____/_____

«__»_____201__г.

Регистрационный № УД- ____/.

АНАЛИТИКА В БАНКЕ

**Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для специальности
1-25 01 02 Экономика**

Учебная программа составлена на основе ОСВО 1-25 01 02- 2013, учебного плана № Е 26 - 224 / уч. 2013 г.

СОСТАВИТЕЛИ:

М.М. Ковалев, д.ф.-м.н., профессор, зав. кафедрой аналитической экономики и эконометрики экономического факультета БГУ

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ

Кафедрой аналитической экономики и эконометрики экономического факультета БГУ

(протокол № _12_ от __26,06, 2014_ г.)

Учебно-методической комиссией экономического факультета БГУ

(протокол № _10_ от _27,06, 2014_ г.)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дисциплина «Аналитика в банке» изучает теоретические и практические аспекты анализа конкурентных позиций, структуры баланса и эффективности коммерческих банков. Значительное внимание уделяется изучению методов оценки конкурентной структуры рынка банковских услуг и конкурентных позиций отдельных коммерческих банков на рынке. В рамках дисциплины студенты получают сведения об основных конкурентных индексах, их характеристиках и возможностях применения. Особое внимание уделяется рейтинговому анализу коммерческих банков. Рассматриваются методы составления рейтингов и практика их применения. Важной частью дисциплины является изучение вопросов структурного анализа балансовых показателей и коэффициентов коммерческого банка в целях оценки его текущего положения и потенциала его конкурентного развития.

Цель преподавания дисциплины заключается в формировании у студентов целостного представления о существующих подходах к анализу рыночных позиций коммерческих банков и структуры баланса банка с позиции эффективности.

Для решения поставленной цели определены следующие **задачи**:

- изучение теоретических аспектов и особенностей конкурентного анализа коммерческих банков
- овладение навыками расчета основных конкурентных индексов
- изучение теоретических аспектов рейтингового анализа коммерческих банков
- овладение навыками составления рейтингов коммерческих банков
- изучение вопросов анализа структуры баланса коммерческого банка и показателей его эффективности.

В результате изучения студенты должны **знать**:

- сущность и специфику конкурентного анализа рынка банковских услуг
- методы расчёты основных индексов рыночной конкуренции и конкурентных позиции отдельных коммерческих банков
- методы составления рейтингов коммерческих банков, их характерные черты
- структуру баланса коммерческого банка
- основные индексы, характеризующие структуру баланса коммерческого банка
- основные показатели эффективности коммерческого банка

В результате изучения студенты должны **уметь**:

- использовать полученные теоретические знания для анализа конкурентных позиций и сравнительной эффективности коммерческих банков;

- применять на практике полученные знания о методах расчета основных конкурентных индексов, осуществлять анализ полученных расчетных значений индексов;

- составлять на основе полученных знаний рейтинги коммерческих банков.

Структура учебной программы и методика преподавания учебной дисциплины учитывают новые результаты экономических исследований и последние достижения в области экономики, ориентируя обучающихся на приобретение соответствующих профессиональных **компетенций**:

АК-1. Уметь применять базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач;

АК-2. Владеть системным и сравнительным анализом;

АК-3. Владеть исследовательскими навыками;

СЛК-3. Обладать способностью к межличностным коммуникациям;

СЛК-6. Уметь работать в команде;

Специалист должен быть способен:

Организационно-управленческая деятельность:

ПК-1. Руководить экономическими службами и подразделениями организаций разных форм собственности, органов государственного управления.

ПК-2. Разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности.

ПК-3. Организовывать творческие коллективы для решения социально-экономических задач и руководить ими.

Проектно-экономическая деятельность:

ПК-11. Разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на товарных и финансовых рынках.

ПК-12. Самостоятельно осуществлять подготовку заданий и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности.

ПК-13. Разрабатывать экономические разделы планов организаций различных форм собственности.

ПК-14. Разрабатывать планы проведения маркетинговой кампании по рекламе и продвижению товара.

ПК-15. Оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности.

Инновационная деятельность:

ПК-16. Осваивать и реализовывать управленческие инновации в профессиональной деятельности.

ПК-17. Разрабатывать планы и программы организации инновационной деятельности, готовить технико-экономическое обоснование инновационных проектов в профессиональной деятельности.

ПК-18. Работать с научной, технической и патентной литературой.

ПК-19. Разрабатывать бизнес-планы создания новых технологий, оценивать их конкурентоспособность и экономическую эффективность.

Аналитическая деятельность:

ПК-20. Разрабатывать и обосновывать социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, отраслей, регионов и экономики в целом.

Базовыми дисциплинами для изучения дисциплины «Аналитика в банке» являются: «Актuariй анализ», «Статистика», «Эконометрика и ЭММ».

Дисциплина «Аналитика в банке» относится к циклу дисциплин специализаций.

Распределение общих и аудиторных часов по семестрам. Дисциплина «Аналитика в банке» для дневной формы получения высшего образования читается в 5 семестре: общее количество часов 180, аудиторных часов 96 – 36 ч лекции, 54 ч практические занятия, 4 ч лабораторные работы, 2 ч отводится на управляемую самостоятельную работу. Форма текущей аттестации: экзамен в 5 семестре.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Раздел I. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ БАНКА

Тема 1.1 Балансовые показатели. Ресурсная база банка. Активы банка

Балансовый отчет (balance sheet) и отчет о прибылях и убытках (income statement). Состав и структура баланса банка. Структура плана счетов. Белорусская банковская система. Финансовой отчетности МСФО¹. План счетов белорусских банков. Денежные средства, драгоценные металлы и межбанковские операции. Кредитные операции с клиентами. Счета по операциям клиентов. Ценные бумаги. Долгосрочные финансовые вложения. Основные средства и прочее имущество. Прочие активы и прочие пассивы. Резервы на риски и платежи. Собственный капитал банка. Доходы банка. Расходы банка. Внебалансовые счета. Балансовые счета подразделяется в зависимости от степени детализации. Группировка разделов балансового отчета

Тема 1.2 Обязательные банковские нормативы. Показатели рентабельности работы банка.

Направления анализа обязательных нормативов. Обязательные нормативы безопасного функционирования в РБ. Нормативы достаточности капитала банка. Коэффициент достаточности капитал. Индекс чистого капитала. Нормативы ликвидности. Коэффициенты ликвидности. Обязательные нормативы ликвидности для РБ. Нормативы максимального размера риска.

Структура расходов и доходов банка. Чистый процентный доход (процентная маржа). Спрэд. Непроцентные доходы и расходы. CIN. Маржа прибыли. Чистая маржа прибыли банка. Чистая процентная и непроцентная маржа. Валовая процентная маржа. Декомпозиционный анализ прибыли: прибыльность активов и капитала, мультипликатор капитала, чистая прибыль в расчете на одну акцию. Критерии доходности. Коэффициент мёртвой точки. Рентабельность персонала.

Тема 1.3 Технологии управленческого учета. Технологии бюджетирования.

Управленческий учет (Managerial или Management Accounting) Система управленческого. Структура управленческого учета. Четырехуровневая схема управленческой информации (MIS). Технология Balanced Scorecard (BSC). Управленческие балансы и отчеты. Управленческий отчет о прибылях и убытках. Управленческий отчет о движении денежных средств. Дополнительные отчеты. План счетов управленческого учета.

Тема 1.4 Контроллинг. Общая методология финансового состояния банка.

ERP (Enterprise Resource Planning); бенчмаркинг (Benchmarking); маркетинг отношений с потребителями (CRM – Customer Relations Management). Планирование ресурсов CSRP. ERP II – Enterprise Resource and Relationship Processing – управление внутренними ресурсами и внешними связями предприятия, которые совмещают ERP, CRM, CSRP.

Раздел II. ОПТИМИЗАЦИЯ СТРУКТУРЫ ПОРТФЕЛЯ БАНКА

Тема 2.1 Классические эвристические теории управления активами и пассивами банка

Активы. Ликвидность. Платежеспособность. Классификация активов по доходности, ликвидности, риску, по степени надежности. Активы по ликвидности. Кредиты и их классификация. Коэффициент опережения. Процентные ставки. Коэффициенты, характеризующие качество активов Теория коммерческих ссуд. Теория перемещения. Теория ожидаемого дохода. Метод распределения активов с частичным учетом структуры пассивов. Межбанковские кредиты. Резервные фонды. Соглашения об обратном выкупе. Займы на рынке евродолларов.

Тема 2.2 Портфельная теория

Л. Башелье «Теория спекуляций». Г. Марковица «Выбор портфеля». Однофакторная модель рынка капиталов. Простейшая оптимизационная модель портфеля. Двухкритериальные модели диверсификации портфеля

Тема 2.3 Модель Шарпа (САРМ).

Две составляющие риска. β -коэффициенты. α -коэффициенты. Факторы, оказывающие влияние на положение прямой SML. Факторы, влияющие на β -коэффициенты. Арбитражная модель оценки ожидаемой доходности.

Тема 2.4 Модель портфеля активов и пассивов белорусского банка

Ограничения по платежеспособности (достаточности капитала). Ограничения по ликвидности. Ограничения по рискам.

Тема 2.5 Модели динамического управления денежными потоками. Управления краткосрочной инвестиционной деятельностью.

Стратегии определения инвестиционного горизонта при формировании портфеля

Раздел III. МЕТОДИКИ РАСЧЕТА БАНКОВСКИХ РЕЙТИНГОВ

Тема 3.1 Методика линейного ранжирования на основе результирующего критерия

Методика EUROMONEY. Модификации методики Кромонова. Рейтинг БелВЭБА. Рейтинг сравнительной оптимальности «Коммерсант-Daily». Рейтинг фирмы «ПАКК». Рейтинги конкурентоспособности банков, рейтинг надежности (ИЦ «Рейтинг»). Рейтинг надежности АЦФИ. Рейтинг «Интерфакса».

Тема 3.2 Задача линейных порядков. Методики на основе факторного анализа. Кластер-методики.

Построение матрицы корреляций. Выделение первоначальных факторов. Вращение факторов с целью получения окончательных результатов.

Объединяющие кластер-методики. Метод минимального локального расстояния. Метод Уорда. Рекурсивная схема объединяющих кластер-методик. Оптимизационные кластер-методики. Методика компании Рус-Рейтинг.

Тема 3.3 Американский рейтинговый опыт (система CAMEL)

Общая схема системы CAMEL. С-Достаточность капитала. А-Качество активов. Е-Анализ доходности. Анализ ликвидности. Анализ менеджмента. Система FIMS (система наблюдения за финансовыми институтами)

Тема 3.4 Методика французской банковской комиссии

Объем деятельности в своей стране; объем зарубежной сети; доля валютной деятельности в своей стране; доля деятельности нерезидентов в своей стране; положение по чистой сумме займов в национальной валюте на межбанковском рынке; объем межбанковских операций в национальной валюте; объем кредитной деятельности в стране; объем краткосрочного кредитования в национальной валюте; кредиты в национальной валюте к сумме баланса в национальной валюте; объем льготного кредитования жилищного строительства; объем льготного кредитования приобретения оборудования; объем льготного кредитования экспорта; объем залогового кредитования или аренды; объем портфеля небанковских ценных бумаг на право участия; объем деятельности по управлению имуществом; объем вкладов юридических лиц.

Тема 3.5 Методики расчета риска банка контрагента

Методика российского Сбербанка

Раздел IV. МЕТОДИКИ РЕЙТИНГА БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

Тема 4.1. Проблема отбора показателей

Рэнкинг и рейтинг, их достоинства и недостатки. Методики расчета рейтингов: метод Кондорсе, метод Борда, метод Копленда, метод Симпсона. Методика линейного ранжирования на основе результирующего показателя. Методика штрафования. Методика Euromoney. Модификация методики Кромонава и др. методики (Рейтинг сравнительной оптимальности «Коммерсант-Daily», рейтинг «БелВЭБа» и др. – суть). Методика российского агентства «Интерфакс». Кластер-методики: методика журнала «Эксперт», методика компаний «Рус-Рейтинг». Американский рейтинговый опыт (системы CAMEL и FIMS). Рейтинговые агентства: Standard & Poors, Moodys и др.

Соблюдение банком экономических нормативов, установленных Национальным банком; соблюдение порядка формирования фонда обязательных резервов; прибыльность банка (собственных средств и активов); капитализация банка (увеличение собственного капитала банка); участие банков в кредитовании реального сектора экономики, инвестиционной деятельности, привлечении средств

нерезидентов, размещении средств у нерезидентов; объем невозвращенных кредитов.

Тема 4.2. Проблема шкалирования показателей

Проблема шкалирования (нормирования) разнотипных показателей. Нормировка.

Тема 4.3. Проблема свертки показателей и подбора весовых коэффициентов

PROFIT – составной микроиндекс прибыльности банка; LIQUIDITY – составной микроиндекс ликвидности банка; CAPITAL – составной микроиндекс адекватности капитала банка; LOAN – составной микроиндекс качества кредитного портфеля банка; GROWTH – составной микроиндекс динамики роста банка; SERVICE – составной микроиндекс качества обслуживания в банке.

Тема 4.4. Итоговая рейтинговая формула

Рейтинговая формула. Сравнение с зарубежными рейтинговыми методиками.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА
Дневная форма получения высшего образования
(1-25 01 02 Экономика)

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Количество часов УСР	Формы контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Иное		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ БАНКА							
1.1	Балансовые показатели. Ресурсная база банка. Активы банка.	2						
1.1.1	Структура плана счетов. Группировка разделов балансового отчета.		2					коллоквиум, комплексные задания
1.1.2	План счетов белорусских банков.		2					
1.1.3	Классификация активов.		2					
1.2	Обязательные банковские нормативы. Показатели рентабельности работы банка.	2						
1.2.1	Норматив достаточности капитала банка. Нормативы ликвидности. Нормативы максимального размера риска. Норматив участия банка в инвестиционной деятельности.		2					коллоквиум, комплексные задания
1.2.2	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика). Максимальный размер собственных вексельных обязательств. Максимальный размер привлеченных средств физических лиц		2					коллоквиум, комплексные задания
1.2.3	Структура доходов и расходов банка		2					коллоквиум, комплексные задания
1.2.4	Гэп-анализ чистого процентного дохода.		2					коллоквиум, комплексные задания
1.2.5	Маржа прибыли. Декомпозиционный анализ прибыли.		2					коллоквиум, комплексные задания
1.2.6	Break-down анализ		2					коллоквиум, комплексные задания
1.3	Технологии управленческого учета. Технологии бюджетирования.	2						
1.3.1	Методы планирования бюджета		2					коллоквиум, комплексные задания

1.3.2	Типы бюджетов		2					коллоквиум, комплексные задания
1.3.3	Способы построения бюджетов		2					коллоквиум, комплексные задания
1.3.4	Периодичность и сроки составления бюджетов		2					коллоквиум, комплексные задания
1.3.5	Практика бюджетирования		2					коллоквиум, комплексные задания
1.3.6	Управленческий учет в банке. Структура системы управленческой информации.		2					коллоквиум, комплексные задания
1.3.7	Первый уровень – технология Balanced Scorecard. Второй уровень – управленческие балансы и отчеты.				2			отчет
1.3.8	Третий уровень – дополнительные отчеты. Четвертый уровень – план счетов управленческого учета.				2			отчет
1.4	Контроллинг. Общая методология финансового состояния банка.	2						
1.4.1	Концепции контроллинга. Этапы контроллинга.		2					коллоквиум, комплексные задания
1.4.2	Контроллинг и АБС. Контроллинг при возникновении предкризисной ситуации. Проблемы практического внедрения контроллинга.		2					коллоквиум, комплексные задания
2	ОПТИМИЗАЦИЯ СТРУКТУРЫ ПОРТФЕЛЯ БАНКА							
2.1	Классические эвристические теории управления активами и пассивами банка	2						
2.1.1	Управление активами. Управление пассивами.		2					коллоквиум, комплексные задания
2.2	Портфельная теория	2						
2.2.1	Простейшая оптимизационная модель портфеля. Двухкритериальные модели диверсификации портфеля.		2					коллоквиум, комплексные задания
2.3	Модель Шарпа (САРМ).	2						
2.3.1	Две составляющие риска. β -коэффициенты. α -коэффициенты.		2					коллоквиум, комплексные задания
2.3.2	Факторы, оказывающие влияние на		2					коллоквиум,

	положение прямой SML. Факторы, влияющие на β -коэффициенты. Арбитражная модель оценки ожидаемой доходности.						комплексные задания
2.4	Модель портфеля активов и пассивов белорусского банка	2					
2.4.1	Ограничения по платежеспособности (достаточности капитала). Ограничения по ликвидности. Ограничения по рискам.		2				коллоквиум, комплексные задания
2.5	Модели динамического управления денежными потоками. Управления краткосрочной инвестиционной деятельностью.	2					
2.5.1	Стратегии определения инвестиционного горизонта при формировании портфеля		2				коллоквиум Обсуждение проектов
3	МЕТОДИКИ РАСЧЕТА БАНКОВСКИХ РЕЙТИНГОВ	2					
3.1	Методика линейного ранжирования на основе результирующего критерия	2					
3.1.1	Методика EUROMONEY. Модификации методики Кромонава. Рейтинг сравнительной оптимальности «Коммерсант-Daily». Рейтинг фирмы «ПАКК». Рейтинг надежности АЦФИ. Рейтинг «Интерфакса»		2				коллоквиум, комплексные задания Обсуждение проектов
3.2	Задача линейных порядков. Методики на основе факторного анализа. Кластер-методики.	2					
3.2.1	Объединяющие кластер-методики. Оптимизационные кластер-методики. Методика компании Рус-рейтинг.		2				коллоквиум, комплексные задания Обсуждение проектов
3.3	Американский рейтинговый опыт (система CAMEL)	2					
3.3.1	Общая схема системы CAMEL. С-Достаточность капитала. А-Качество активов. Е-Анализ доходности. Анализ ликвидности. Анализ менеджмента. Система FIMS (система наблюдения за финансовыми институтами).		2				коллоквиум, комплексные задания Обсуждение проектов
3.4	Методика французской банковской комиссии	2					
3.5	Методики расчета риска банка контрагента	2					
4	МЕТОДИКИ РЕЙТИНГА БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ						
4.1	Проблема отбора показателей	2					
4.2	Проблема шкалирования показателей	2					
4.3	Проблема свертки показателей и	2					

	подбора весовых коэффициентов							
4.4	Итоговая рейтинговая формула	2						
4.4.1	Формула для рейтинга белорусских банков. Сравнение с зарубежными рейтинговыми методиками.		2					коллоквиум, комплексные задания
4.4.2	Расчет рейтингов белорусских банков (по различным методикам)						2	контрольная работа №1
	Итого: 96	36	54	-	4	-	2	

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература

1. Ковалев М.М. Диагностика банка (Методика оценки финансового состояния и рейтинга банка / М.М. Ковалев
2. Ларионова, Л В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. - М.; Изд-во «Консалт-банкир», 2003. - 272 с.
3. Шеремет, А.Д. , Щербакова, Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке.- М.: Финансы и статистика, 2000.- 198 с.
4. Абражевич И., Ковалев М. М. Оптимальное управление портфелем банка. Банкаўскі веснік. 1998.
5. Аванесов Э. Т., Ковалев М. М., Руденко В. Г. Финансово-экономические расчеты: анализ инвестиций, контрактов и страхования. Мн.: БГУ. 1998.
6. Аванесов Э. Т., Ковалев М. М., Руденко В. Г. Инвестиционный анализ. Мн.: БГУ. 2002.
7. Авдашева С.Б., Розанова Н.М. Анализ структур товарных рынков: экономическая теория и практика России – М.: Экономический факультет МГУ, ТЕИС, 1998.
8. Антимонопольная политика и развитие конкуренции на финансовом рынке/Авт. коллектив: Барон Л.И., Данилова А.В., Кокорев Р.А., Панова Г.С.; Бюро экономического анализа. – М.: ТЕИС, 2003.
9. Банки и банковские операции: Учебник под ред. Е. Ф. Жукова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ. 1995.
10. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учеб. для вузов. М.: Логос, 1998
11. Вурос А.Д. Экономика отраслевых рынков – М.: Экономический факультет МГУ, ТЕИС, 2006.
12. Киселев В. В. Управление банковским капиталом. М.: Экономика. 1997.
13. Ковалев М. М., Осмоловский А. Д. Оптимальная структура портфеля банка. Белорусский банковский бюллетень. 2002. № 12.
14. Ковалев М. М., Шибеко И. Т. Диагностика банка. Финансовый анализ. 1997. № 9–10.
15. Ковалев М. М., Шибеко И. Т. Методики расчета банковских рейтингов // Банковский вестник. №8. 1999. С. 30–39.
16. Львов В. С. Иванов В. В. Финансовый анализ банков и кредитных организаций, Аудит и финансовый анализ. №1. 1997. С. 20–63.
17. Маркова О. М., Сахарова Л. С., Сидоров В. Н. Коммерческие банки и их операции. Москва: Банки и биржи, ЮНИТИ. 1997.
18. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков: Учеб. пособие для вузов / Пер. с англ. – М.: аспект Пресс, 1999.
19. Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческих банков. М.: Финансы и статистика. 1996.
20. Пахомова Н.В., Рихтер К.К. Экономика отраслевых рынков и политика государства – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2009.

21. Первозванский А. А., Первозванская Т. Н. Финансовый рынок: расчет и риск. М.: ИНФРА-М. 1994.
22. Синки Дж. Ф. Управление финансами в коммерческих банках. М., 1994.
23. Третьяк В.П. Экономика отраслевой организации рынков – М.: Экономический факультет МГУ, ТЕИС, 2005.
24. Цисарь И. Ф., Чистов В. П., Лукьянов А. И. Оптимизация финансовых портфелей банков, страховых компаний, пенсионных фондов. М., 1998.
25. Черкасов В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. М.: ИНФРА-М, 1995.
26. Шибeko И. Т. Международные методики расчета банковских рейтингов. Вестник Ассоциации белорусских банков. №4. 1999. С. 3–15.
27. Шкардун В.Д., Ахтямов Т.М. Методика исследования конкуренции на рынке//Маркетинг в России и за рубежом. 2000. №4
28. Charnes A., Cooper W.W., Rhodes E. Measuring the efficiency of decision making units/ European Journal of Operational Research 2 (1978)
29. Luis R. Murillo-Zamorano Economic Efficiency and Frontier Techniques/ Journal of Economic Surveys Vol. 18, No. 1 (2004)
30. Meryem Duygun Fethi, Fotios Pasiouras Assessing bank efficiency and performance with operational research and intelligence techniques: A survey/ European Journal of Operational Research 204 (2010)
31. Simar L., Wilson P.W. Statistical Inference in Nonparametric Frontier Models: The State of Art/ Journal of Productivity Analysis, 13, 49 – 78 (2000)

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Гитман Л. Дж., Джонк М. Д. Основы инвестирования. М., 1997.
2. Шарп У., Александер Г., Бейли Дж. Инвестиции. М.: ИНФРА-М. 1997
3. Ширинская Е. Б., Пономарева Н. А., Купчинский В. А. Финансово-аналитическая служба в банке. М.: ФБК-ПРЕСС. 1998.
4. Donald R. Self, Elizabeth J. Weiner, Kevin W. Dunlop Predicting relative competitive position of an organization – sbaer.uca.edu/research/ACME/2002/34.pdf. 2002.15
5. Farrell J., Reinhart W. Portfolio management: Theory and Applications.
6. Farrell M.J. The Measurement of Productive Efficiency/ Journal of the Royal Statistical Society. Series A (General), Vol. 120, No. 3 (1957)
7. Financial Analyst'Handbook. Homewood: Dow Jones-Jiwin. 1975.
8. Markowitz H. M. Mean-Variance Analysis in Portfolio Choice and Capital Markets. Blackwell Publishers. 1987.
9. Simar L., Wilson P.W. A general methodology for bootstrapping in non-parametric frontier models/ Journal of Applied Statistics, Vol. 27, No. 6, 2000

Законодательные и нормативные акты

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 (в ред. от 13 июля 2016 г. № 397-3)

2. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. № 137 (в ред. постановления Правления Национального банка от 30.01.2009г. № 9) // НРПА 27.10.2006 г. № 8/15213
3. Об утверждении Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности // Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 декабря 2012 г. № 640, рег. номер в НРПА 8/26795 от 17 января 2013 г. (с учетом изменений и дополнений от 30.11.2016)
4. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций // Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137, рег. номер в НРПА 8/15213 от 27 октября 2006 г. (с учетом изменений от 26.07.2016)

Перечень периодических изданий и информационных ресурсов

Периодические издания:

1. Белорусский экономический журнал
2. Банковский вестник
3. Бюллетень (НИЭИ)
4. Квантиль
5. Экономика и управление
6. Эковест (экономический вестник)

Информационные ресурсы

Учебные материалы по курсу http://economy.bsu.by/?page_id=1819

В качестве данных могут использоваться статистические данные, представленные в статистических сборниках и бюллетенях, как в бумажном, так и в электронном виде, например:

- Бюллетень банковской статистики Национального Банка Республики Беларусь
[НБРБ](#)

Методические требования по организации и выполнению самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов организуется деканатами, кафедрами, преподавателями вузов в соответствии с Положением о самостоятельной работе студентов (курсантов, слушателей), утвержденным Министром образования Республики Беларусь от 6 апреля 2015 и соответствии с Положением о рейтинговой системе БГУ №382-ОД от 18.08.2015.

Перечень используемых средств диагностики

В процессе преподавания дисциплины используется периодический и текущий контроль знаний, а также применяются следующие формы текущего контроля:

- опросы,
- отчеты по аудиторным практическим упражнениям с их устной защитой;
- отчеты по домашним практическим упражнениям с их устной защитой;
- контрольные работы,
- проведение аналитического исследования и презентация его в виде проекта,
- экзамен.

В качестве главной формы контроля усвоения курса рекомендуется экзамен. Экзамен проводится в письменной форме. Время, отводимое на экзамен – 60 мин.

Оценка знаний по дисциплине формируется исходя из текущей аттестации с учетом положения о рейтинговой системе БГУ №382-ОД от 18.08.2015. Оценка по дисциплине определяется исходя из работы студента в течение всего семестра и оценки по экзамену:

Итог = $0,5 \left[\frac{1}{3} \times \text{к.р.} + \frac{1}{3} \times \text{практ.} + \frac{1}{3} \times \text{проект} \pm \text{поощрительные/штрафные баллы} \right] + 0,5 \text{ [экзамен]}$

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

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)
1	2	3	4
Актуарный анализ	Аналитической экономики и эконометрики	нет	Изменения не требуются, протокол № 9 «03» 06 2016г.
Статистика	Аналитической экономики и эконометрики	нет	Изменения не требуются, протокол № 9 «03» 06 2016г.
Эконометрика и ЭММ	Аналитической экономики и эконометрики	нет	Изменения не требуются, протокол № 9 «03» 06 2016г.

**ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

на 2016_/2017_ учебный год

№№ п/п	Дополнения и изменения	Основание
	Изменена форма учебной карты, добавлено содержание тем.	В соответствии с порядком разработки и утверждения учебных программ и программ практики для реализации содержания образовательных программ высшего образования, утверждено Министром образования Республики Беларусь 06.04.2015 г.

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
аналитической экономики и эконометрики (протокол № __9__ от __25.03 2016 г.)
(название кафедры)

Заведующий кафедрой
д.ф.-м.н., профессор _____ М.М. Ковалев
(подпись)

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета
д.ф.-м.н., профессор _____ М.М. Ковалев
(подпись)

**ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**
на 2017_/2018_ учебный год

№№ п/п	Дополнения и изменения	Основание
	Изменений и дополнений нет	

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
аналитической экономики и эконометрики (протокол № 9 от 25.05 2017 г.)
(название кафедры)

Заведующий кафедрой
д.ф.-м.н., профессор _____ М.М. Ковалев
(подпись)

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета
д.ф.-м.н., профессор _____ М.М. Ковалев
(подпись)