**БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

 **УТВЕРЖДАЮ**

 Проректор по учебной работе

 и образовательным инновациям

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.И.Чуприс

 (подпись) (И.О.Фамилия)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

 Регистрационный № УД-\_\_\_\_\_ /уч.

**ФИНАНСОВАЯ АНАЛИТИКА**

(название учебной дисциплины)

**Учебная программа учреждения высшего образования**

**по учебной дисциплине для специальности:**

1-25 01 04 Финансы и кредит

Направление специальности:

1-25 01 04 02 Банковское дело

1-25 01 04 01 Финансы

2019 г.

Учебная программа составлена на основе ОСВО 1-25 01 04-2013, учебных планов Е25-213/уч., Е25з-234/уч., Е25з-235/уч от 30. 05. 2013.

**Составители:**

М.М. Ковалев, доктор физико-математических наук, профессор кафедры аналитической экономки и эконометрики экономического факультета Белорусского государственного университета.

А.М. Сидорова, кандидат экономических наук, доцент кафедры аналитической экономики и эконометрики экономического факультета Белорусского государственного университета.

 (И.О.Фамилия, должность, ученая степень, ученое звание)

**Рецензенты:**

### М.А. Смолярова, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления инновационными проектами в промышленности Института бизнеса Белорусского национального технологического университета.

И.А. Карачун**,** кандидатэкономических наук, доцент, заведующая кафедрой корпоративныхфинансовБелорусского государственного университета.

 (И.О.Фамилия, должность, ученая степень, ученое звание рецензента)

**РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:**

Кафедрой аналитической экономики и эконометрики

экономического факультета БГУ

 (название кафедры - разработчика учебной программы)

(протокол № 5 от 22 ноября 2019);

Научно-методическим Советом БГУ

(протокол № 2 от 03 декабря 2019)

Зав. кафедрой аналитической экономики и

эконометрики БГУ, к.э.н., доцент Е.Г. Господарик

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

 **Цели и задачи учебной дисциплины**

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

**Задачи учебной дисциплины**:

1. Изучение теоретических аспектов и особенностей конкурентного анализа коммерческих банков.

2. Овладение навыками расчета основных конкурентных индексов.

3. Изучение теоретических аспектов рейтингового анализа коммерческих банков.

4. Овладение навыками составления рейтингов коммерческих банков.

1. Изучение вопросов анализа структуры баланса коммерческого банка и показателей его эффективности.

**Место учебной дисциплины** в системе подготовки специалиста с высшим образованием.

Учебная дисциплина «Финансовая аналитика» относится к циклу специальных дисциплин (компонент учреждения образования)

**Связи** с другими учебными дисциплинами, включая учебные дисциплины компонента учреждения высшего образования, дисциплины специализации и др.

Учебная дисциплина основана на дисциплинах «Высшая математика», «Эконометрика и ЭММ», «Статистика».

**Требования к компетенциям**

Освоение учебной дисциплины «Финансовая аналитика» должно обеспечить формирование следующих академических, социально-личностных и профессиональныхкомпетенций:

***академические компетенции:***

 - 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.

 -АК-4. Уметь работать самостоятельно.

***социально-личностные компетенции:***

 -СЛК-5. Быть способным к критике и самокритике.

-СЛК-6. Уметь работать в команде (привести список)

***профессиональные компетенции:***

- ПК- 1. Разрабатывать рабочие планы и программы проведения научных исследований, готовить задания для групп и отдельных исполнителей; разрабатывать инструментарий проводимых исследований в области финансов и кредита, анализировать их результаты, готовить данные для составления обзоров, отчетов и научных публикаций.

- ПК- 2. Ориентироваться в базовых положениях экономической теории, применять их с учетом рыночной экономики, владеть методами экономической оценки научных исследований;

- ПК- 3. применять методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования в сфере финансов и кредита.

- ПК- 4. Самостоятельно приобретать с помощь информационных технологий и использовать в практической деятельности новые знания и умения, в том числе в новых областях знаний, непосредственно не связанных со сферой деятельности.

-ПК-7. Обосновывать мероприятия по внедрению передовых методов хозяйствования, методов и приемов труда, улучшению организации и обслуживанию рабочих мест, созданию благоприятных условий труда.

-ПК-8. Разрабатывать перспективные, среднесрочные и текущие планы экономического и социального развития организации и ее структурных подразделений.

 -ПК-9. Проводить комплексный экономический анализ всех видов деятельности организации и разрабатывать меры по эффективному использованию ресурсов, производственных мощностей с целью повышения эффективности производственно-хозяйственной деятельности.

—ПК-10. Проводить систематический контроль за соблюдением подразделениями организации плановой дисциплины, ходом выполнения плановых заданий; подготавливать данные для периодической отчетности в сроки и по формам, установленным государственными органами статистики и анализа.

-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.

-ПК-13. Организовывать работу по составлению и исполнению бюджета, составлению и исполнению смет бюджетных организаций; обеспечивать организацию финансового контроля на всех стадиях планирования и исполнения бюджета.

-ПК-14. Разрабатывать финансовую стратегию субъектов хозяйствования всех видов собственности; составлять финансовые планы субъектов хозяйствования, рассчитывать объемы денежных доходов и расходов субъектов хозяйствования и источники их финансирования; использовать методы финансового анализа, планирования и прогнозирования, финансового контроля в практике управления финансовым состоянием организации.

- ПК-15. Рассчитывать собственные источники финансирования капитальных вложений и обосновать размеры привлекаемых ресурсов; составлять комплект финансовых расчетов к бизнесплану и обосновать его реальность.

- ПК-16. Организовывать работу по проведению мероприятий государственного контроля (надзора) и аудита в финансовой, бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и валютной сферах.

-ПК-19. Работать с юридической литературой и трудовым законодательством.

-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.

В результате освоения учебной дисциплины студент должен:

## знать:

* сущность финансовой аналитической работы в банке;
* основы финансового анализа деятельности банка;
* методику оценки финансового состояния банка;
* специфику финансовой аналитической работы в банке;
* показатели, характеризующие финансовое состояние банка;
* методики оценки банков-контрагентов;

## уметь:

* свободно ориентироваться в методиках оценки финансового состояния банка;
* организовывать финансовую аналитическую работу;
* осуществлять оценку финансового состояния банка;
* ставить задачи в области финансовой аналитической̆ работы исходя из требований законодательства;

## владеть:

* исследовательскими навыками решения проблем в области организации финансовой аналитической работы;
* содержанием методик оценки финансового состояния банка;
* базовыми научно-теоретическими знаниями для постановки задач в области финансовой̆ и аналитической̆ работы.
* методами финансового планирования, прогнозирования и контроля в управлении финансовыми ресурсами организации, формирования финансовой стратегии и тактики.

**Структура учебной дисциплины**

 Дисциплина изучается в 6 семестре для очной и заочной сокращенной формы обучения и 7 семестре заочной формы обучения. Всего на изучение учебной дисциплины «Финансовая аналитика» отведено 232 часа, в том числе:

- для очной формы получения высшего образования – 88 аудиторных часов, из них: лекции –64 часа, практические занятия – 22 часа, управляемая самостоятельная работа – 2 часа.

 – для заочной и заочной сокращенной формы получения высшего образования– 28 аудиторных часа, из них 14 часов лекции, 8 часов лабораторных занятий, 6 часов практических занятий.

Трудоемкость учебной дисциплины составляет 6 зачетных единиц.

Форма текущей аттестации – экзамен.

**СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

**Раздел 1. Современная банковская система**

**Тема 1.1 Современная банковская система Республики Беларусь**

Уровни банковской системы в Республике Беларусь, количество банков и НКФО, их динамика за последние 5 лет. Анализ динамики развития системообразующих банков Республики Беларусь. Ставка рефинансирования.Название темыПеречень тем, вопросов

**Тема 1.2. Методы анализа уровня конкурентного развития банковского рынкаНазвание темыПеречень тем, вопросов**

Конкурентная стратегия банковских услуг. Конкурентные факторы и конкурентные барьеры.Методы анализа уровня конкурентного развития банковского рынка (коэффициент концентрации CR3/CR5, индекс Херфиндаля Хиршмана, индекс Ханна-Кея, индекс Холла-Тайдмана, дисперсия рыночных долей, кривая Лоренца)

# Тема 1.3. Методы анализа баланса банка

Методы анализа баланса банка (функциональный анализ, структурный анализ, операционный анализ; предварительный, оперативный, итоговый и перспективный виды анализа; направления анализа (анализ текущего положения и результативности деятельности)).

**Тема 1.4 Анализ собственных средств банка Структура баланса коммерческого банка**

Анализ собственных средств банка (понятие собственных средств, основные задачи анализа, основные объекты управления собственным капиталом, методы оценки расчета объема и структуры собственного капитала: балансовый метод, рыночная стоимость).

# Тема 1.5 Методика расчета нормативного капитала банка

Методика расчета нормативного капитала банка (понятие нормативного капитала, понятие основного и дополнительного капитала, минимальный̆ размер нормативного капитала для банков в Республике Беларусь).

# Тема 1.6 Анализ пассивов банка по направлениям. Показатели платежеспособности банка и их значение

Анализ пассивов банка по направлениям: наличие и состояние; динамика; эффективность использования. Показатели платежеспособности банка и их значение (коэффициент использования мощностей, коэффициент зависимости от крупных обязательств, коэффициент использования срочных депозитов (стабильных депозитов, коэффициент клиентской базы, коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, коэффициент локального покрытия).

# Тема 1.7 Анализ активов банка.

Анализ активов банка по степени риска и доходности (градация активов по степени риска, расчет коэффициентов, характеризующие качество активов с позиций риска, оценка качества активов банка по степени доходности). Основные методы и показатели качества активов банка.

**Тема 1.8 Сравнительная характеристика банковских систем**

Банковская система Беларуси. Банковская система стран ЕАЭС. Банковская система стран ЕС. Банковская система США, Канады и Китая.

**Раздел 2. Показатели платежеспособности банка и их значение**

# Тема 2.1 Показатели платежеспособности банка и их значение

Показатели платежеспособности банка и их значение (коэффициент использования мощностей, коэффициент зависимости от крупных обязательств, коэффициент использования срочных депозитов (стабильных депозитов, коэффициент клиентской̆ базы, коэффициент избытка дефицита) ликвидности, коэффициент локального покрытия).

# Тема 2.2 Анализ активов банка по степени риска и доходности

Анализ активов банка по степени риска и доходности (градация активов по степени риска, расчет коэффициентов, характеризующие качество активов с позиций риска, оценка качества активов банка по степени доходности).

# Тема 2.3 Анализ состава и структуры доходов и расходов банка. Оценка стабильности доходов

Задачи и источники анализа доходов и расходов банка (понятие доходов и расходов банка, критерии разделения доходов и расходов банка, цели и задачи анализа, информационная база анализа). Анализ состава и структуры доходов и расходов банка. Оценка стабильности доходов (факторы, оказывающих влияние на величину процентных доходов банка, непроцентные доходы банка).

**Тема 2.4 Задачи и источники анализа прибыли банка. Виды прибыли банка**

Задачи и источники анализа прибыли банка. Виды прибыли банка (чистая прибыль, прибыль банка до налогообложения, накопленная прибыль, прибыль на простую акцию).

# Тема 2.5 Понятие ликвидности и рентабельности, их измерение

Понятие рентабельности и ее измерение (понятие рентабельности, виды и показатели рентабельности). Ликвидность (текущая, краткосрочная, мгновенная, фактическая). Нормативы ликвидности.

# Тема 2.6 Рейтинг и рэнкинг

Рейтинг и рэнкинг (понятие и различие рэнкинга и рейтинга, достоинства рейтингов и недостаток рэнкингов).

# Тема 2.7 Понятие и виды рейтингов коммерческих банков

# Методики расчета банковских рейтингов (методы Кондорсе, Копленда, Борда, Симпсона). Методики рейтингового анализа (методика штрафования, методика EUROMONEY, методика Кромонова, методика CAMELS, понятие шкалирования).

# Тема 2.8. Сравнительный анализ эффективности коммерческих банков

Рейтинговые агентства и рейтинговая деятельность (ключевые условия функционирования рейтингового бизнеса, мировой рынок рейтинговых услуг, виды рейтинговых агентств, мировые рейтинговые агенства и виды их рейтингов).

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Дневная форма получения образования с применением дистанционных образовательных технологий

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер раздела, темы | Название раздела, темы | Количество аудиторных часов | Форма контроля знаний |
| Лекции | Практическиезанятия | Лабораторныезанятия | УСР |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **1** | **Современная банковская система** | **32** | **12** |  | **2** |  |
| 1.1 | Современная банковская система Республики Беларусь | 4 | 2 |  |  | Индивидуальный проект, опрос |
| 1.2 | Методы анализа уровня конкурентного развития банковского рынка | 4 | 2 |  |  | Индивидуальный проект, решение практических задач |
| 1.3 | Методы анализа баланса банка | 4 |  |  |  | Кейс-метод |
| 1.4 | Анализ собственных средств банка Структура баланса коммерческого банка | 4 | 2 |  |  | Индивидуальный проект, тест |
| 1.5 | Методика расчета нормативного капитала банка | 4 | 2 |  |  | Индивидуальный проект, решение практических задач |
| 1.6 | Анализ пассивов банка по направлениям. Показатели платежеспособности банка и их значение | 4 | 2 |  |  | Индивидуальный проект, решение практических задач, опрос |
| 1.7 | Анализ активов банка. | 4 | 2 |  |  | Индивидуальный проект, решение практических задач |
| 1.8 | Сравнительная характеристика банковских систем | 4 |  |   | 2 (ДО) | Аналитический отчет (система Moodle) |
| **2** | **Показатели платежеспособности банка и их значение** | **32** | **10** |  |  |  |
| 2.1 | Показатели платежеспособности банка и их значение | 4 |  |  |  | Опрос |
| 2.2 | Анализ активов банка по степени риска и доходности | 4 | 2 |  |  | Индивидуальный проект, контрольная работа |
| 2.3 | Анализ состава и структуры доходов и расходов банка. Оценка стабильности доходов | 4 |  |  |  | Тесты |
| 2.4 | Задачи и источники анализа прибыли банка. Виды прибыли банка | 4 |  |  |  | Тесты |
| 2.5 | Понятие ликвидности и рентабельности, их измерение | 4 | 4 |  |  | Индивидуальный проект, решение практических задач |
| 2.6 | Рейтинг и рэнкинг | 4 |  |  |  | Опрос, индивидуальный проект |
| 2.7 | Понятие и виды рейтингов коммерческих банков | 4 | 2 |  |  | Индивидуальный проект, решение практических задач |
| 2.8 | Сравнительный анализ эффективности коммерческих банков | 4 | 2 |  |  | Индивидуальный проект, контрольная работа |
|  | **Итого:**  | **64** | **22** |  | **2** |  |

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Заочная и заочная сокращенная форма получения образования

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер раздела, темы | Название раздела, темы | Количество аудиторных часов | Форма контроля знаний |
| Лекции | Практическиезанятия | Лабораторныезанятия | УСР |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **1** | **Современная банковская система** | **8** | **4** | **6** |  |  |
| 1.1 | Современная банковская система Республики Беларусь | 1 |  |  |  | Опрос |
| 1.2 | Методы анализа уровня конкурентного развития банковского рынка | 1 |  | 2 |  | Опрос, решение практических задач |
| 1.3 | Методы анализа баланса банка |  |  |  |  |  |
| 1.4 | Анализ собственных средств банка Структура баланса коммерческого банка | 1 |  |  |  | Тесты |
| 1.5 | Методика расчета нормативного капитала банка | 1 |  | 2 |  | Опрос, решение практических задач |
| 1.6 | Анализ пассивов банка по направлениям. Показатели платежеспособности банка и их значение | 2 | 2 |  |  | Опрос, решение практических задач |
| 1.7 | Анализ активов банка. | 2 |  | 2 |  | Решение практических задач |
| 1.8 | Сравнительная характеристика банковских систем |  | 2 |  |  | Групповые проекты |
| **2** | **Показатели платежеспособности банка и их значение** | **6** | **2** | **2** |  |  |
| 2.1 | Показатели платежеспособности банка и их значение |  |  |  |  |  |
| 2.2 | Анализ активов банка по степени риска и доходности | 1 |  | 1 |  | Решение практических задач |
| 2.3 | Анализ состава и структуры доходов и расходов банка. Оценка стабильности доходов | 1 |  |  |  |  |
| 2.4 | Задачи и источники анализа прибыли банка. Виды прибыли банка |  |  |  |  |  |
| 2.5 | Понятие ликвидности и рентабельности, их измерение | 2 |  | 2 |  | Решение практических задач, тест |
| 2.6 | Рейтинг и рэнкинг |  |  |  |  |  |
| 2.7 | Понятие и виды рейтингов коммерческих банков | 2 |  |  |  |  |
| 2.8 | Сравнительный анализ эффективности коммерческих банков |  | 2 |  |  | Групповые проекты |
|  | **Итого:**  | **14** | **6** | **8** |  |  |

**ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

**Перечень основной литературы**

## Шершнева Е.Г., Диагностика финансового состояния коммерческого банка : учебно-методическое пособие / Е.Г. Шершнева.— Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017.— 112 с.

## Курныкина О.В., Нестерова Т.Н.,  Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебник. - "Издательство ""Проспект"". – 2016.

## Волнин В.А., Кузнецов Р.А. Книга финансового аналитика: учебно-практическое пособие / В.А. Волнин, Р.А. Кузнецов. — М. : КНОРУС, 2016. — 410 с

1. Ковалев М.М. Диагностика банка (Методика оценки финансового состояния и рейтинга банка / М.М. Ковалев.

**Перечень дополнительной литературы**

1. Ларионова, Л В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. - М.; Изд-во «Консалт-банкир», 2003. - 272 с.
2. Шеремет, А.Д. , Щербакова, Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке.- М.: Финансы и статистика, 2000.- 198 с.
3. Абражевич И., Ковалев М. М. Оптимальное управление портфелем банка. Банкаўскі веснік. 1998.
4. Аванесов Э. Т., Ковалев М. М., Руденко В. Г. Финансово-экономические расчеты: анализ инвестиций, контрактов и страхования. Мн.: БГУ. 1998.
5. Аванесов Э. Т., Ковалев М. М., Руденко В. Г. Инвестиционный анализ. Мн.: БГУ. 2002.
6. Авдашева С.Б., Розанова Н.М. Анализ структур товарных рынков: экономическая теория и практика России – М.: Экономический факультет МГУ, ТЕИС, 1998.
7. 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.
8. Банки и банковские операции: Учебник под ред. Е. Ф. Жукова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ. 1995.
9. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учеб. для вузов. М.: Логос, 1998
10. Вурос А.Д. Экономика отраслевых рынков – М.: Экономический факультет МГУ, ТЕИС, 2006.
11. Киселев В. В. Управление банковским капиталом. М.: Экономика. 1997.
12. Ковалев М. М., Осмоловский А. Д. Оптимальная структура портфеля банка. Белорусский банковский бюллетень. 2002. № 12.
13. Ковалев М. М., Шибеко И. Т. Диагностика банка. Финансовый анализ. 1997.

№ 9–10.

1. Ковалев М. М., Шибеко И. Т. Методики расчета банковских рейтингов // Банковский вестник. №8. 1999. С. 30–39.
2. Львов В. С. Иванов В. В. Финансовый анализ банков и кредитных организаций, Аудит и финансовый анализ. №1. 1997. С. 20–63.
3. Маркова О. М., Сахарова Л. С., Сидоров В. Н. Коммерческие банки и их операции. Москва: Банки и биржи, ЮНИТИ. 1997.
4. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков: Учеб. пособие для вузов / Пер. с англ. – М.: аспект Пресс, 1999.
5. Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческих банков. М.: Финансы и статистика. 1996.
6. Пахомова Н.В., Рихтер К.К. Экономика отраслевых рынков и политика государства – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2009.
7. Первозванский А. А., Первозванская Т. Н. Финансовый рынок: расчет и риск. М.: ИНФРА-М. 1994.
8. Третьяк В.П. Экономика отраслевой организации рынков – М.: Экономический факультет МГУ, ТЕИС, 2005.
9. Цисарь И. Ф., Чистов В. П., Лукьянов А. И. Оптимизация финансовых портфелей банков, страховых компаний, пенсионных фондов. М., 1998.
10. Черкасов В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. М.: ИНФРА-М, 1995.
11. Шибеко И. Т. Международные методики расчета банковских рейтингов. Вестник Ассоциации белорусских банков. №4. 1999. С. 3–15.
12. Шкардун В.Д., Ахтямов Т.М. Методика исследования конкуренции на рынке//Маркетинг в России и за рубежом. 2000. №4
13. Charnes A., Cooper W.W., Rhodes E. Measuring the efficiency of decision making units/ European Journal of Operational Research 2 (1978)
14. Luis R. Murillo-Zamorano Economic Efficiency and Frontier Techniques/ Journal of Economic Surveys Vol. 18, No. 1 (2004)
15. 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)
16. Simar L., Wilson P.W. Statistical Inference in Nonparametric Frontier Models: The State of Art/ Journal of Productivity Analysis, 13, 49 – 78 (2000)

**Перечень рекомендуемых средств диагностики и методика формирования итоговой оценки**

Формой текущей аттестации по дисциплине «Финансовая аналитика» учебным планом предусмотрен экзамен

При формировании итоговой оценки используется рейтинговая оценка знаний студента.

Формирование оценки за текущую успеваемость:

* ответы на практических занятиях, выполнение теста – 20 %;
* решение практических задач – 20 %;
* индивидуальный проект – 40 %;
* аналитический отчет – 20%.

Рейтинговая оценка по дисциплине рассчитывается на основе оценки текущей успеваемости и экзаменационной оценки с учетом их весовых коэффициентов Вес оценка по текущей успеваемости составляет 50 %, экзаменационная оценка – 50 %.

**Примерный перечень заданий для управляемой самостоятельной работы студентов**

Тема 1.8. Сравнительная характеристика банковских систем.

Необходимо проанализировать эффективность функционирования финансовой системы страны (на выбор студента):

1. Выбрать страну для анализа (при выборе студентов одинаковых стран, необходимо учитывать, что работа индивидуальная и анализ должен быть самостоятельным).
2. Проанализировать:

- финансовую систему страны в целом;

- банковскую систему страны (ее уровни, функции Центрального банка и коммерческих банков), ее характеристика и особенности.

1. Анализ показателей банковской системы (ROA, ROE и т.д.)
2. Выводы

Форма контроля *-* аналитический отчет

**Примерная тематика практических занятий**

Занятие № 1. Современная банковская система Республики Беларусь

Занятие № 2. Методы анализа уровня конкурентного развития банковского рынка

Занятие № 3. Анализ собственных средств банка Структура баланса коммерческого банка.

Занятие № 4. Методика расчета нормативного капитала банка.

Занятие № 5. Анализ пассивов банка по направлениям.

Занятие № 6. Анализ пассивов банка по направлениям.

Занятие № 7. Анализ активов банка.

Занятие № 8. Анализ активов банка по степени риска и доходности.

Занятие № 9. Понятие ликвидности и рентабельности, их измерение.

Занятие № 10. Понятие и виды рейтингов коммерческих банков.

Занятие № 11. Сравнительный анализ эффективности коммерческих банков.

**Описание инновационных подходов и методов к преподаванию учебной дисциплины (эвристический, проективный, практико-ориентированный)**

При организации образовательного процесса используется ***практико-ориентированный подход,*** который предполагает***:***

- освоение содержание образования через решения практических задач;

- приобретение навыков эффективного выполнения разных видов профессиональной деятельности;

- ориентацию на генерирование идей, реализацию групповых студенческих проектов, развитие предпринимательской культуры;

- использованию процедур, способов оценивания, фиксирующих сформированность профессиональных компетенций.

При организации образовательного процесса используется ***метод анализа конкретных ситуаций (кейс-метод),*** который предполагает***:***

- приобретение студентом знаний и умений для решения практических задач;

- анализ ситуации, используя профессиональные знания, собственный опыт, дополнительную литературу и иные источники.

При организации образовательного процесса ***используется метод проектного обучения,*** который предполагает***:***

- способ организации учебной деятельности студентов, развивающий актуальные для учебной и профессиональной деятельности навыки планирования, самоорганизации, сотрудничества и предполагающий создание собственного продукта;

- приобретение навыков для решения исследовательских, творческих, социальных, предпринимательских и коммуникационных задач.

При организации образовательного процесса используется ***метод учебной дискуссии,*** которыйпредполагает участие студентов в целенаправленном обмене мнениями, идеями для предъявления и/или согласования существующих позиций по определенной проблеме.

Использование метода обеспечивает появление нового уровня понимания изучаемой темы, применение знаний (теорий, концепций) при решении проблем, определение способов их решения.

При организации образовательного процесса ***используются методы и приемы развития критического мышления,*** которые представляют собой

систему, формирующую навыки работы с информацией в процессе чтения и письма; понимании информации как отправного, а не конечного пункта критического мышления.

При организации образовательного процесса ***используется метод группового обучения,*** который представляет собойформу организации учебно-познавательной деятельности обучающихся, предполагающую функционирование разных типов малых групп, работающих как над общими, так и специфическими учебными заданиями.

**Методические рекомендации по организации**

**самостоятельной работы обучающихся**

При изучении данной дисциплины рекомендуется использовать следующие формы самостоятельной работы:

– поиск и обзор литературы и электронных источников по индивидуально заданной проблеме курса;

– работы, предусматривающие решение задач и выполнение упражнений, выдаваемых на практических занятиях;

– изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку;

 – подготовка к практическим семинарским занятиям;

– научно-исследовательские работы;

– анализ статистических и фактических материалов по заданной теме, проведение расчетов, составление схем и моделей на основе статистических материалов;

– подготовка и написание рефератов, докладов, эссе и презентаций на заданные темы.

***Требования по выполнению исследовательских проектов и презентаций***

При выполнении проекта студент должен самостоятельно изучить вопросы по учебным пособиям, монографиям, программным документам, периодической литературе, изучить официальную статистическую отчетность и выполнить работу письменно. Работа оформляется в соответствии с действующими методическими рекомендациями по выполнению письменных работ и должна быть сдана в назначенный срок.

Несвоевременность или несоблюдение требований оформления работы ведет к снижению баллов за ее выполнение.

*Требования к выполнению презентаций*

Презентация является краткой самостоятельной работой студента/студентов и должна соответствовать следующим требованиям:

* каждый слайд должен иметь заголовок;
* избегать дословного воспроизведения текста на слайде;
* в тексте следует использовать лаконичные предложения и фразы;
* не заполнять один слайд слишком большим объемом информации: если необходимо показать большой объем информации (документ, таблица), поместите его фрагмент или по возможности упростите, оставив самое важное.
* завершать свою презентацию обобщением уже сказанных основных тезисов в более короткой и понятной форме;
* количество слайдов должно примерно соответствовать содержанию письменной работы/доклада.

**Примерные темы для индивидуальных проектов:**

1. Рыночный риск и его оценка в Республике Беларусь.
2. Анализ собственного и нормативного капитала в Республике Беларусь.
3. Анализ коэффициентов качества и эффективности активов банка (на примере банка).
4. Международные методики оценки активов банка.
5. Процентный риск в банковском секторе и его оценка в Республике Беларусь.
6. Анализ коэффициентов качества пассивов банка (на примере банка).
7. Анализ показателей рентабельности и эффективности банка (на примере конкурентного банка).
8. Сравнительный анализ показателей рентабельности и эффективности банковского сектора в Республике Беларусь с банковским сектором другой страны.
9. Банковские инновации и глобальные тренды развития банковского сектора.
10. Банковские инновации и тренды в Беларуси.
11. Базельская методика оценка эффективности и устойчивость банковской системы.
12. Анализ структуры доходов и расходов банка и коэффициентов рентабельности.
13. Анализ и оценка ликвидности банковской системы Республики Беларусь.
14. Рыночный риск в Республики Беларусь или на примере банка.
15. Оценка валютного риска в Республики Беларусь или на примере банка.
16. Основные методики анализа рисков банка в международной практике.
17. Методики конкурентных рейтинговых агентств (S&P, M., Fitch).
18. Анализ динамики и структуры активов и пассивов конкретного банка.
19. Анализ динамики и структуры активов и пассивов системообразующих банка.
20. Анализ динамики и структуры активов системообразующих банков.
21. Анализ динамики и структуры пассивов системообразующих банков.
22. Сравнительный анализ банковских систем стран ЕАЭС.
23. Сравнительный анализ банковских систем Беларуси и Польши.
24. Анализ банковской системы Канады и США.
25. Анализ банковской системы Швейцария.

26 . Анализ финансовой устойчивости Республики Беларуси.

27. Анализ банковской системы Китая.

28. Анализ и оптимизация портфеля банка

Качество подготовки работы определяется по ее структуре, наличию обзора литературы, теоретической и аналитической разработке, актуальности рассматриваемой темы.

Цель подготовки проектов по дисциплине состоит в формировании у студентов целостного представления по выявлению и разработке сложных экономических проблем в динамично изменяющейся среде функционирования хозяйствующих субъектов.

Углубленное изучение теоретического или практического вопроса в области национальной экономики обеспечивает формирование у студентов следующих навыков:

* рассмотрение конкретного экономического вопроса, включая обоснование его актуальности и практической значимости;
* самостоятельного подбора отечественной и зарубежной литературы по изучению выбранной темы;
* сбора статистического и эмпирического материала;
* проведения аналитической разработки вопроса с помощью соответствующих экономико-статистических и экономико-математических методов;
* презентации основных результатов исследования, полученных в процессе выполнения работы.

**Примерный перечень вопросов к экзамену**

1. Современная банковская система Республики Беларусь (уровни банковской системы в Республике Беларусь, количество банков и НКФО, их динамика за последние 5 лет, банки, текущая ставка рефинансирования).
2. Основные тенденции кредитно-денежной системы.
3. Методы анализа уровня конкурентного развития банковского рынка (коэффициент концентрации, индекс Херфиндаля Хиршмана, индекс Холла-Тайдмана, индекс максимальной доли, дисперсия рыночных долей, индекс обратных величин долей).
4. Собственный каптал банка и методы его анализа.
5. Нормативный капитал и методика расчета норматива достаточности капитала. Минимальный размер нормативного капитала для банков в Республике Беларусь.
6. Анализ активов банка. Основные показатели оценки активов банка.
7. Анализ активов банка по степени риска и доходности (градация активов по степени риска, расчет коэффициентов, характеризующие качество активов с позиций риска, оценка качества активов банка по степени доходности).
8. Информационная база анализа деятельности банка (элементы информационного обеспечения, общая схема экономического анализа, критерии информации, источники статистической информации, внешние и внутренние стандарты и нормативы, доступность информации, классификация отчетности коммерческого банка по периодичности, по степени детализации и охвата сфер деятельности банка, по степени консолидации, по степени прозрачности и конфиденциальности).
9. Анализ обязательств банка (понятие пассивов банка, основные показатели, характеризующие пассивы банка).
10. Депозиты и их виды.
11. Анализ состава и структуры расходов банка.
12. Понятие рентабельности и ее измерение (понятие рентабельности, виды и показатели и коэффициенты рентабельности).
13. Ликвидность: мгновенная, текущая и краткосрочная ликвидность (содержание, нормативное значение, формула расчета). Ликвидность банковской системы Беларуси. Базельская методика оценка ликвидности.
14. Анализ уставного фонда банка (источники информации для анализа, исследуемые закономерности; основные показатели, характеризующие: доли в сумме собственного капитала, активных операций, кредитных вложений, обязательств банка)
15. Задачи и источники анализа прибыли банка. Виды прибыли банка (чистая прибыль, прибыль банка до налогообложения, накопленная прибыль, прибыль на простую акцию).
16. Анализ экономической (чистой) прибыли банка (факторы, влияющие на величину прибыли, приемы анализа, предварительный анализ, оперативный анализ, итоговый анализ, перспективный анализ, направления распределения чистой прибыли).
17. Выполнение нормативов безопасного функционирования банковской системы (нормативы ликвидности, норматив достаточности капитала, максимальный размер привлеченных средств физических лиц, нормативы максимального размера риска).
18. Основные виды риска (рыночный, фондовый, валютный, процентный, кредитный, товарный, кумулятивный разрыв, относительное изменение дохода при изменении процентной ставки на один процент).
19. Основные кредитные агентства (Moody’s, Standard & Poor’s, Fitch Ratings). Место Беларуси в данных рейтингах.
20. Рейтинг белорусских банков.
21. Методики построения банковских рейтингов (метод индексации, Euromoney, CAMEL, Делойт & Туш).
22. Оценка основных микроиндексов (profity, capital, loan, liquidity, growth, service).
23. Рейтинговые агентства и рейтинговая деятельность (ключевые условия функционирования рейтингового бизнеса, мировой рынок рейтинговых услуг, виды рейтинговых агентств, мировые рейтинговые агентства и виды их рейтингов).
24. Сравнительная характеристика банковских систем (ЕАЭС, ЕС).

**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) |
| 1.Государственный бюджет | Кафедра корпоративных финансов | нет | Вносить изменения не требуется. (протокол № 5 от 22.11.2019) |
| 2. Финансы | Кафедра банковской экономики | нет | Вносить изменения не требуется. (протокол № 5 от 22.11.2019) |
| 3.Национальная экономика Беларуси | Кафедра аналитической экономики иэконометрики | нет | Вносить изменения не требуется. (протокол № 5 от 22.11.2019) |

**ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ ПО ИЗУЧАЕМОЙ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

на \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ учебный год

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | Дополнения и изменения | Основание |
|  |  |  |

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_ г.)

 (название кафедры)

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ученая степень, ученое звание) (подпись) (И.О.Фамилия)

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ученая степень, ученое звание) (подпись) (И.О.Фамилия)