

БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе
и образовательным инновациям

О.Г. Прохоренко



Регистрационный № УД-12149 /уч.

ФИНАНСОВАЯ АНАЛИТИКА

**Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для специальности:**

1-25 01 02 Экономика

1-25 01 04 Финансы и кредит

2023 г.

Учебная программа составлена на основе ОСВО 1-25 01 02 2021, ОСВО 1-25 01 04-2021 и учебных планов специальности 1-25 01 02 «Экономика» №Е25-1-004/уч. от 25.05.2021г., специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» №Е25-1-006/уч. от 25.05.2021 г., №Е25-1-015/уч.ин. от 31.05.2021 г., №Е25-1-014/уч.з. от 31.05.2021 г.

СОСТАВИТЕЛИ:

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

Е.Г. Господарик, кандидат экономических наук, заведующий кафедрой аналитической экономики и эконометрики экономического факультета Белорусского государственного университета.

А.Д. Матюшенко, преподаватель-стажер кафедры аналитической экономики и эконометрики экономического факультета Белорусского государственного университета.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

О.И. Лаврова, декан инженерно-экономического факультета Белорусского государственного университета информатики и радиоэлектроники;

О.В. Купчинова, кандидат экономических наук, доцент, Помощник Председателя Ассоциации белорусских банков по экономическим вопросам.

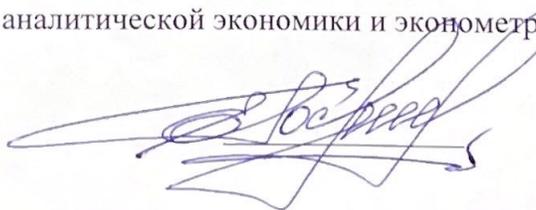
РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой аналитической экономики и эконометрики
экономического факультета БГУ
(протокол № 13 от 27.06.2023 г.);

Научно-методическим Советом БГУ
(протокол № 9 от 29.06.2023 г.)

Зав. кафедрой аналитической экономики и эконометрики БГУ

к.э.н., доцент



Е.Г. Господарик

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Цели и задачи учебной дисциплины

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**:

1. Изучение теоретических аспектов и особенностей конкурентного анализа коммерческих банков.
2. Изучение вопросов анализа структуры баланса коммерческого банка и показателей его эффективности.
3. Овладение навыками расчета основных конкурентных индексов.
4. Изучение теоретических аспектов рейтингового анализа коммерческих банков.
5. Овладение навыками составления рейтингов коммерческих банков.
6. Овладение навыками мониторинга и анализа мировых тенденций в финансово-банковском секторе, формирования рассуждений в части прогнозирования их влияния на показатели деятельности отечественного банковского сектора и предложений по минимизации негативного влияния.

Место учебной дисциплины в системе подготовки специалиста с высшим образованием (бакалавра).

По специальности 1-25 01 02 «Экономика» учебная дисциплина «Банковская аналитика» относится к модулю «Аналитическая экономика» компонента учреждения высшего образования, по специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» к модулю «Финансово-экономическая аналитика» компонента учреждения высшего образования.

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

Учебная дисциплина основана на дисциплинах «Актuarный анализ», «Статистика», «Деньги, кредит, банки», «Денежное обращение и кредит».

Содержание программы основано на требованиях Образовательного стандарта высшего образования «Высшее образование. Первая ступень. Специальность 1-25 01 04 Финансы и кредит».

Требования к компетенциям

Выпускник специальности «Экономика» должен обладать следующими **базовыми профессиональными компетенциями**:

– БПК-5. Понимать мотивы поведения субъектов рыночной экономики, особенности экономических процессов в Республике Беларусь и других странах, анализировать экономическую информацию, применять полученные теоретические знания в качестве методологической основы изучения прикладных экономических дисциплин.

Выпускник специальности «Экономика» должен обладать следующими **специализированными компетенциями**:

– СК-29. Проводить финансовый анализ эффективности деятельности банков и их конкурентоспособность на банковском рынке.

Выпускник специальности «*Финансы и кредит*» должен обладать следующими **базовыми профессиональными компетенциями**:

– БПК-5. Понимать мотивы поведения субъектов рыночной экономики, особенности экономических процессов в Республике Беларусь и других странах, анализировать экономическую информацию, применять полученные теоретические знания в качестве методологической основы изучения прикладных экономических дисциплин.

Выпускник специальности «*Финансы и кредит*» должен обладать следующими **специализированными компетенциями**:

– СК-10. Проводить анализ основных конкурентных индексов, их характеристик и применять в хозяйственной практике; владеть методами составления рейтингов и практикой их применения, структурного анализа балансовых показателей и коэффициентов организации в целях оценки ее текущего положения и потенциала конкурентного развития субъекта хозяйствования.

В результате освоения учебной дисциплины студент должен:

знать:

- сущность финансовой аналитической работы в банке;
- основы финансового анализа деятельности банка, в том числе с использованием основных показателей (метрик), общепринятых в международной практике;
- 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 аналитической 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 финансовой и аналитической работы;
- методами финансового планирования, прогнозирования и контроля в управлении финансовыми ресурсами организации, формирования

финансовой стратегии и тактики.

Структура учебной дисциплины

Специальность «Экономика»:

- очная форма получения образования: 3 курс, 6 семестр;

Специальность «Финансы и кредит»:

- очная форма получения образования: 3 курс, 5 семестр;
- заочная форма получения образования: 4 курс, 7 семестр.

Всего на изучение учебной дисциплины «Финансовая аналитика» для очной формы получения высшего образования отведено 126 часов, в том числе: 68 аудиторных часов, из них: лекции – 34 часа, практические занятия – 34 часа.

Для заочной формы получения высшего образования на изучение учебной дисциплины «Финансовая аналитика» всего отведено 126 часов, в том числе: 18 аудиторных часов, из них 10 часов лекции, 8 часов практических занятий, контрольная работа – 1.

Трудоемкость учебной дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

Форма текущей аттестации – экзамен.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 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.

Тема 2 Банк и его балансовые показатели

Определение банковской деятельности. Финансовая отчетность банка. План счетов белорусских банков.

Тема 3 Анализ собственных средств банка: нормативный, доступный и экономический капитал

Акционерный капитал. Собственный, нормативный, доступный и экономический капитал.

Тема 4 Анализ структуры заемных ресурсов банка

Структура ресурсов банка. Депозиты. Недепозитные заимствования.

Тема 5 Анализ структуры активов банка

Классификация активов банка. Кредиты. Инвестиции банков в ценные бумаги. Коэффициенты, характеризующие качество активов и пассивов.

Тема 6 Анализ банковских рисков

Классификация и система управления рисками. Кредитный риск и резервирование активов. Рыночный риск. Операционный риск. Риск ликвидности. Стратегический риск. Другие риски (страновой, репутационный, концентрации). Основные показатели (метрики) для анализа банковских рисков, общепринятые в международной практике.

Тема 7 Классификация и система управления рисками

Нормативы достаточности капитала банка. Нормативы ликвидности банка. Нормативы ограничения валютного риска. Нормативы ограничений концентрации риска. Норматив ограничений участия банков в уставных фондах.

Тема 8 Анализ расходов, доходов и рентабельности

Структура доходов и расходов банка. GAP-анализ чистого процентного дохода. Маржа прибыли. Декомпозиционный анализ прибыли по Дюпону Break-down анализ и другие критерии доходности. Основные показатели (метрики) для анализа рентабельности, в том числе с учетом принятых банком рисков, общепринятые в международной практике.

Тема 9 Анализ конкурентных позиций

Индексы анализа конкурентной среды. Анализ конкурентных позиций банка. Конкурентные стратегии банков. Методика DEA сравнительного анализа конкурентов и рейтинга.

Тема 10 Стратегическое планирование, управленческий учет, бюджетирование и контроллинг в банке

Стратегическое планирование в банке. Управленческий учет в банке. Бюджетирование в банке. Контроллинг в банке.

Тема 11 Методики оценки стоимости банка

Затратный подход оценки стоимости банка. Сравнительный подход оценки стоимости банка. Доходный подход.

Тема 12 Методики банковских рейтингов

Методика линейного ранжирования на основе рейтингового критерия. Рейтинг на основе модели линейных порядков. Методики рейтинга на основе факторного анализа. Методики рейтинга на основе кластер-анализа. Методика. Банковской комиссии Франции. Американская методика рейтинга CAMELS.

Тема 13 Методики оптимизации портфеля банка

Эвристические подходы управления активами и пассивами банка. Портфельная теория. Модель Шарпа (CAPM). Модель оптимизации структуры активов и пассивов банка. Модели динамического управления денежными потоками.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Дневная форма получения образования

Номер темы	Название темы	Количество аудиторных часов		Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	
1	Современная банковская система Республики Беларусь	2	2	Реферат (к.т.1)
2	Банк и его балансовые показатели	2	2	Комплексные задания, реферат
3	Анализ собственных средств банка: нормативный, доступный и экономический капитал	2	2	Комплексные задания, реферат
4	Анализ структуры заемных ресурсов банка	2	2	Комплексные задания, тест (к.т. 2)
5	Анализ структуры активов банка	4	4	Обсуждение проектов
6	Анализ банковских рисков	4	4	Обсуждение проектов
7	Классификация и система управления рисками	2	2	Комплексные задания, обсуждение проектов
8	Анализ расходов, доходов и рентабельности	2	2	Комплексные задания, обсуждение проектов
9	Анализ конкурентных позиций	4	4	Коллоквиум, комплексные задания, обсуждение проектов
10	Стратегическое планирование, управленческий учет, бюджетирование и контроллинг в банке	2	2	Коллоквиум, комплексные задания, обсуждение проектов

Номер темы	Название темы	Количество аудиторных часов		Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	
11	Методики оценки стоимости банка	4	4	Коллоквиум, комплексные задания, обсуждение проектов
12	Методики банковских рейтингов	2	2	Коллоквиум, комплексные задания, обсуждение проектов, тест (к.т. 3)
13	Методики оптимизации портфеля банка	2	2	Коллоквиум, комплексные задания, обсуждение проектов
	ИТОГО:	34	34	

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Заочная форма получения образования

Номер темы	Название темы	Количество аудиторных часов		Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	
1	Современная банковская система Республики Беларусь	1	1	Устный опрос
2	Банк и его балансовые показатели	1	1	Устный опрос, решение задач, обсуждение проектов
3	Анализ собственных средств банка: нормативный, доступный и экономический капитал	1		Устный опрос, решение задач, обсуждение проектов
4	Анализ структуры заемных ресурсов банка	1	1	Устный опрос, решение задач, обсуждение проектов
5	Анализ структуры активов банка	1	1	Устный опрос, решение задач, обсуждение проектов
6	Анализ банковских рисков	1	1	Устный опрос, решение задач, обсуждение проектов
7	Классификация и система управления рисками	1		Устный опрос, решение задач, обсуждение проектов
8	Анализ расходов, доходов и рентабельности	1	1	Устный опрос, решение задач, обсуждение проектов
9	Анализ конкурентных позиций	1	1	Устный опрос, решение задач, обсуждение проектов
10	Методики банковских рейтингов	1	1	Устный опрос, решение задач, обсуждение проектов
11	Контрольная работа			
	ИТОГО:	10	8	

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Перечень основной литературы

1. Ковалев, М.М. Банковская аналитика: учебное пособие / М.М. Ковалев, Е.Г. Господарик. – Минск: Изд. Центр БГУ, 2020. – 458 с.
2. Финансы, деньги, кредит, банки: учебное пособие для направлений бакалавриата "Экономика", "Менеджмент" и специальности "Экономическая безопасность" / под ред. Е. Ф. Сыроевой. - Москва : Кнорус, 2021. - 552 с.
3. Анализ деятельности банка и управление рисками. Практикум: учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)" / [авт.: А. А. Багрицевич и др. ; под ред. И. К. Козловой, Т. И. Леонович]. - Минск : БГЭУ, 2020. - 162 с.
4. Гурнович, Т.Г. Оценка и анализ рисков : учебник для укрупненной группы направлений бакалавриата "Экономика и управление" / Т. Г. Гурнович, Е. А. Остапенко, С. А. Молчаненко ; под ред. Т. Г. Гурнович. - Москва : КНОРУС, 2019. - 251 с.

Перечень дополнительной литературы

1. Ковалев, М.М. Стоимость банка: моногр / М. М. Ковалев, А. В. Василевский . – Минск : Изд. центр БГУ. – 2018. – 145 с.
2. Банки развития: новая роль в XXI веке : моногр. / М. М. Ковалев, С. Н. Румас. – Минск : Изд. центр БГУ, 2016. – 151 с.
3. Господарик, Е.Г. Мировые экономические тренды и Беларусь / Е. Господарик, М. Ковалев // Новая экономика. – 2019. - №2
4. Господарик, Е.Г. 10 мировых финансово-экономических трендов и их влияние на ЕАЭС / Е. Господарик, М. Ковалев // Банк. весн. – 2020. № 1/678. – С. 30-45.
5. Господарик, Е.Г. Анализ финансовых систем стран ЕАЭС и их влияние на экономический рост / Е. Господарик, М. Ковалев // Банк. весн. – 2020. № 8/685. – С. 18-25.
6. Гичан, О.С. Современная практика разработки скоринговых карт для розничных клиентов в белорусских банках / О. Гичан, Е. Господарик// Банк. весн. – 2020. № 4/681. – С. 49-59.
7. Господарик, Е.Г. Анализ влияния цифрового и финансового развития на экономический рост: моделирование на примере Республики Беларусь / ЕГ Господарик, П.В. Лосякина // Журнал «Белорусский государственный университет. Экономика». - №1, 2022. . – С. 65-78.
8. Господарик, Е.Г. Цифровой банкинг и задачи цифровой интеграции банков ЕАЭС / ЕГ Господарик, ММ Ковалев // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2021 - №7 – С. 5-17

9. Господарик, Е.Г. Рэнкинг беларускіх банкаў па ітогам I паўгоддзя / ЕГ Господарик, ММ Ковалев // Вестник Ассоциация беларускіх банкаў. – 2021 - №9 (868) – С. 10-17
10. Господарик, Е.Г. Сравнительный анализ банковских систем стран ЕАЭС / Е.Г. Господарик / Вестник Ассоциация беларускіх банкаў. – 2021 - №10 (869) – С. 9-20
11. Господарик, Е.Г. Рэнкинг беларускіх банкаў за 9 месяцаў / ЕГ Господарик, ММ Ковалев // Вестник Ассоциация беларускіх банкаў. – 2021 - №11 (870) – С. 3-11
12. Господарик Екатерина. Рэнкинг беларускіх банкаў па ітогам 2020 г. / Екатерина Господарик, Михаил Ковалев // Вестник ассоциация беларускіх банкаў. — № 2 (861). — Февраль 2021. — С. 5-16.
13. Господарик Екатерина. Рэнкинг беларускіх банкаў па ітогам 2020 г. и I квартала 2021 года./ Екатерина Господарик, Михаил Ковалев // Вестник ассоциация беларускіх банкаў. — № 5 (864). — Май 2021. — С. 18-30.
14. Господарик, Е.Г. Рэнкинг беларускіх банкаў за 2021 г.: предварительные итоги / ЕГ Господарик, ММ Ковалев // Вестник Ассоциация беларускіх банкаў. – 2022 - №2 (873) – С. 9-25
15. Ковалев Михаил. Пандемия ускорила цифровизацию беларускіх банкаў // Вестник Ассоциация беларускіх банкаў. 2020. — № 10(857). — С. 9-14.
16. Ковалев Михаил. Финтех, криптоактивы и банковский сектор / Алексей Лапко, Михаил Ковалев // Вестник Ассоциация беларускіх банкаў. — № 1 (848). — С. 7-14.
17. Хэ, Я., Ковалев, М. М. Возможность развития финтех в Китае // Беларусь — 2030: государство, бизнес, наука, образование : материалы VI Междунар. науч. конф., Минск, 16 дек. 2019 г. / Беларус. гос. ун-т ; редкол.: А. А. Королёва (гл. ред.) [и др.]. – Минск : БГУ, 2019. – С. 511-519.
18. Ковалев Михаил, Головенчик Галина. Цифровая трансформация финансового сектора: финтех, цифровые банки, криптовалюты // Вестник Ассоциация беларускіх банкаў. — № 5 «Специальный выпуск к XVI Международному форуму по банковским информационным технологиям». — С. 2-32.
19. Господарик Е., Ковалев М., Дрозд Н. Китайский банковский сектор сегодня / Е. Господарик, М. Ковалев, Н. Дрозд // Вестник Ассоциация беларускіх банкаў. — 2018. — №10 (833). — С. 17-22.
20. Ковалев Михаил, Головенчик Галина. Цифровая трансформация банков / М. Ковалев, Г. Головенчик // Банкаўскі веснік. — Лістапад 2018. — С. 50-60.
21. Ковалев Михаил, Головенчик Галина. От финтех-компаний — к цифровым банкам / М. Ковалев, Г. Головенчик // Банки и цифровая экономика. — 2018. — №8(831). — С. 13-24.
22. Ковалев Михаил, Пинчук Антон. Беларусь и новые тренды в финансовой глобализации / М. Ковалев, А. Пинчук // Вестник Ассоциация беларускіх банкаў. — 2018. — №9(832). — С. 8-24.

23. Ковалев Михаил, Гайдите Виктория. Банки Литвы и Латвии сегодня / М. Ковалев, В. Гайдите // Вестник Ассоциации белорусских банков. — 2018. — №3(826). — С. 17-22.
24. Ковалев, М. Новая цель центробанков — финансовая стабильность, новая функция — макропруденциальное регулирование / М. Ковалев, А. Ковалева, Пасеко С. // Вестник ассоциации белорусских банков. — 2014. № 5-6 – С. 14-34.
25. Ковалев, М. Мировой кризис и механизмы защиты от внешних влияний на финансовую стабильность страны / М. Ковалев, Пасеко С. // Вестник ассоциации белорусских банков. — 2013. № 23-24 – С. 9-29.
26. Ковалев, М.М. Макропруденциальные механизмы обеспечения финансовой стабильности / М.М. Ковалев, С.И. Пасеко // Банковский вестник. — 2013. — №7. — С. 3-13.
27. Ковалев М. Обеспечение финансовой стабильности – новая функция государства / М. Ковалев, С. Пасеко // Проблемы управления. — 2013. — №1(46). — С. 20-33.
28. Ковалев М., Большакова И. Оптимизация портфеля активов банка (обзор дискретных моделей) // Вестник Ассоциации белорусских банков / №15(659), 30.05.2012. С.3-9.
29. Ковалев М., Большакова И., Павлович В. Использование методик оптимизации активов в банках // Вестник Ассоциации белорусских банков / №26-27, 28.09.2012. С.2-41.
30. Ковалев, М.М. Финансовое образование – обязательный компонент рыночной экономики / М.М. Ковалев // Банковский вестник. — 2011. — №25. — С. 42-49.
31. Ковалев М., Колесник К. Конкурентные позиции белорусских банков в первом полугодии 2011 года // Вестник Ассоциации белорусских банков / №№39-40, 21.10.2011. С.3-14.
32. Волкова Е.К. Развитие регулятивных требований к универсальным банкам в процессе внедрения нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска / Е.К. Волкова // Журнал «Вопросы региональной экономики» – М.: Издательство «Научный консультант», №2 (43) 2020. — С. 175-181
33. Волкова Е.К. Современные направления цифровой трансформации банковского бизнеса / Е.К. Волкова // Совершенствование финансовых отношений в условиях трансформации национальной экономики : сб. научных трудов / БГУ, Экономический фак., Каф. корпоративных финансов ; [редкол.: И. П. Дервяго, Т. Г. Струк, Н. А. Мельникова]. – Минск : БГУ, 2021. – 154 с. : ил., табл. – Библиогр. в тексте. С. 49-59.
34. Волкова Е.К. Анализ перспектив развития деятельности региональных банков / Е.К. Волкова // Журнал «Вопросы региональной экономики» – М.: Издательство ООО «Научный консультант», № 4 (49) 2021. — С. 194 — 202.
35. Волкова, Е. Развитие глобального банковского сектора: новые точки роста в Евразии [Электронный ресурс] / Е. Волкова // Информационно-

- аналитический и научно-практический журнал Национального банка Республики Беларусь «Банкаўскі веснік». – 2022. – № 1 (702). – С. 35–45.
36. Волкова Е.К. Развитие мировой валютной системы / Е.К. Волкова // Научно-аналитический журнал «Финансовая экономика». – Москва: Экономика. – 2022. – № 5 (часть 1). – С. 15 – 21.
37. Волкова Е.К. Трансформация региональных банковских систем в новом интегральном мирохозяйственном укладе / Е.К. Волкова // Журнал «Вопросы региональной экономики». – М.: Издательство ООО «Научный консультант», № 2 (51) 2022. — С. 175 — 184.
38. Шершнева Е.Г., Диагностика финансового состояния коммерческого банка : учебно-методическое пособие / Е.Г. Шершнева.— Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017.— 112 с.
39. Волнин В.А., Кузнецов Р.А. Книга финансового аналитика: учебно-практическое пособие / В.А. Волнин, Р.А. Кузнецов. — М. : КНОРУС, 2016. — 410 с.
40. Charnes A., Cooper W.W., Rhodes E. Measuring the efficiency of decision making units/ European Journal of Operational Research 2 (1978)
41. Luis R. Murillo-Zamorano Economic Efficiency and Frontier Techniques/ Journal of Economic Surveys Vol. 18, No. 1 (2004)
42. 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)
43. Simar L., Wilson P.W. Statistical Inference in Nonparametric Frontier Models: The State of Art/ Journal of Productivity Analysis, 13, 49 – 78 (2000)
44. Volkova E.K. (2021) Transnational and Regional Banks. In: Panova G. (eds) Financial Markets Evolution. From the Classical Model to the Ecosystem. Challenges, Risks and New Features / Elena K. Volkova // Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions. Palgrave Macmillan, Cham. — pp. 155-175.

Электронные ресурсы

1. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by>
2. Электронная библиотека БГУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elib.bsu.by>
3. The Organisation for Economic Co-operation and Development [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://data.oecd.org>
4. The World Bank [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://databank.worldbank.org>
5. The Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bis.org/bcbs/>

Перечень рекомендуемых средств диагностики и методика формирования итоговой отметки

Перечень возможных средств диагностики результативности работы студентов может включать: устные опросы на практических занятиях; доклады на практических занятиях; презентации на практических занятиях; рефераты; тесты.

Оценка за ответы на лекциях (опрос) и практических занятиях может включать в себя полноту ответа, наличие аргументов, примеров из практики и т.д.

При оценивании презентации (доклада) обращается внимание на: содержание и полноту раскрытия темы, структуру и последовательность изложения, источники и их интерпретацию, корректность оформления, степень самостоятельности в изложении материала доклада аудитории и т.д.

Оценка знаний студента осуществляется на основе Положения о рейтинговой системе оценки знаний обучающихся по учебной дисциплине в Белорусском государственном университете, утвержденного приказом ректора БГУ от 31.03.2020 № 189-ОД. Рейтинговая система оценки знаний обучающихся по учебной дисциплине представляет собой комплекс организационных, учебных и контрольных мероприятий, обеспечивающих непрерывный мониторинг учебной деятельности и текущей успеваемости обучающихся в рамках изучения конкретной учебной дисциплины и позволяющих при проведении текущей аттестации выставлять обучающемуся итоговую (результатирующую) отметку, объективно отражающую уровень приобретенных им знаний, умений и навыков.

В рамках рейтинговой системы успеваемость обучающихся по учебной дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и текущей аттестации.

Формой текущей аттестации по дисциплине «Финансовая аналитика», предусмотренный учебным планом, является *экзамен* в виде теста.

При освоении дисциплины «Финансовая аналитика» предусмотрено 3 точки контроля (написание реферата и двух тестов) и подготовка итогового проекта:

- 1) Тема 1: *Банковская система различных стран* (Форма контроля – написание реферата по банковским системам в разных странах, в т.ч. международные банки);
- 2) Темы 1–4: Форма контроля – тест;
- 3) Тема 1–12: Форма контроля – промежуточный тест.

Весовые коэффициенты, определяющие вклад текущего контроля знаний и текущей аттестации в рейтинговую оценку:

Формирование отметки за текущую успеваемость:

– ответы и презентации на семинарских занятиях (полнота ответа, ясность изложения презентации, наличие аргументов, примеров из практики) – 60% (K1=0,60);

– оценка реферата (оригинальность постановки проблемы и способа ее интерпретации/решения, самостоятельность и аргументированность

суждений, грамотность и стиль изложения и т.д.) (контрольная точка 1) – 20% ($K_2=0,2$);

– оценка теста (контрольная точка 2, 3) – 20% ($K_3=0,2$).

Текущая аттестация студентов проводится в соответствии с Кодексом Республики Беларусь об образовании, Правилами проведения аттестации студентов, курсантов, слушателей при освоении содержания образовательных программ высшего образования, утвержденных Постановлением Министерства образования Республики Беларусь от 29 мая 2012 г. № 53, Положением о самостоятельной работе студентов (курсантов, слушателей), утвержденном Приказом Министра образования Республики Беларусь от 26 мая 2013 г. № 405, Положением о рейтинговой системе оценки знаний по дисциплине в Белорусском государственном университете № 189-ОД от 31.03.2020.

Обучающиеся допускаются к сдаче экзамена по учебной дисциплине при условии выполнения всех видов работ, предусмотренных учебно-программной документацией соответствующей учебной дисциплины в текущем семестре. Недопуск обучающегося к экзамену по учебной дисциплине осуществляется решением кафедры аналитической экономики и эконометрики БГУ.

Итоговая (результатирующая) отметка по дисциплине является интегральным показателем, формируемым на основе оценки знаний студента в ходе текущего контроля и текущей аттестации. При этом весовые коэффициенты по формам контроля распределяются следующим образом:

- текущий контроль 50% ($K_{ту}=0,5$);
- текущая аттестация 50% ($K_{та}=0,5$).

Итоговая отметка формируется на основе:

1. Правил проведения аттестации студентов (Постановление Министерства образования Республики Беларусь от 29.05.2012 № 53);

2. Положения о рейтинговой системе оценки знаний обучающихся по учебной дисциплине в Белорусском государственном университете (приказ ректора БГУ от 31.03.2020 № 189-ОД);

3. Критерии оценки результатов учебной деятельности обучающихся в учреждениях высшего образования по десятибалльной шкале (письмо Министерства образования Республики Беларусь от 28.05.2013 г. № 09-10/53-ПО).

Примерный перечень заданий для самостоятельной работы студентов

Тема 1. Методики оптимизации портфеля банка

Необходимо изучить и построить Модель Шарпа (SARМ) на примере реальных данных по котировкам акций на международных фондовых биржах. Форма контроля – расчеты в эксель-файле.

Тема 2. Анализ конкурентных позиций

Необходимо изучить и рассчитать индексы анализа конкурентной

банковской среды 3 стран в течение 10 лет, провести сравнительный анализ и проиллюстрировать изменения индексов на графиках.

Форма контроля – расчеты в эксель-файле.

Примерный перечень заданий для подготовки реферата по учебной дисциплине

Тема 1. Банковская система различных стран (3 страны)

Задание предполагает написание реферата и его защиту с презентацией.

Возможно групповое выполнение (не более 2 студентов в группе).

1. Выбрать 3 страны для анализа (при выборе студентов одинаковых стран, необходимо учитывать, что анализ должен быть самостоятельным);
2. Необходимо:
 - дать краткую характеристику каждой страны (провозглашение независимости, образование банковской системы и т.д.);
 - проанализировать финансовую систему в целом (ВВП, ставка рефинансирования, уровень инфляции и т.д.);
 - исследовать банковскую систему (уровни банковской системы, количество банков и т.д.);
 - выделить основные банковские учреждения и рассмотреть преимущества и недостатки функционирования банков для физических и юридических лиц;
3. Сделать выводы.

Форма контроля – реферат.

Примерный перечень заданий для подготовки итогового проекта по учебной дисциплине

Тема 1. Сравнительный анализ банковских систем

Необходимо провести сравнительный анализ функционирования банковской системы и банков Республики Беларусь и 1 другой страны и соответствующего банка на выбор студента. Возможно групповое выполнение (не более 2 студентов в группе).

1. Выбрать 2 белорусских банка для анализа и 1 зарубежный банк (при выборе студентами стран для анализа исключить возможность повторения двух одинаковых стран, необходимо учитывать, что работа индивидуальная и анализ должен быть самостоятельным);
2. Проанализировать:
 - финансовую систему стран в целом;
 - банковскую систему стран (ее уровни, функции Центрального банка и коммерческих банков), ее характеристика и особенности;
3. Провести общий анализ показателей банковской системы: активы и пассивы, доходы и расходы, коэффициенты эффективности (ROA, ROE и т.д.), индексы анализа конкурентной среды, коэффициенты

ликвидности и др.; построить рейтинги по выбранной методике на основе рассчитанных показателей.

4. Сделать выводы.

Форма контроля – итоговый проект/презентация.

Примерный перечень тестовых заданий на экзамене

1. Активы банка формируются как:

- а) сумма средств, полученных от кредиторов и владельцев;
- б) разница средств, полученных от кредиторов и владельцев;
- в) сумма средств, полученных от предоставленных кредитов и привлеченных вкладов.

2. Сколько входит рисков в классификацию банковских рисков?

- а) 10;
- б) 12;
- в) 5.

3. По срокам изъятия средств депозиты подразделяются на:

- а) отзывные и безотзывные;
- б) срочные, условные;
- в) срочные, до востребования, условные.

4. В Республике Беларусь минимальный размер уставного фонда для банков определяется:

- а) Национальным банком;
- б) Банком самостоятельно;
- в) Министерством финансов;
- г) Нет верного ответа.

5. Какой из приведённых индексов показывает конкуренцию рынка?

- а) CR – Концентрация;
- б) LI – Линда;
- в) НИИ – Херфиндаля – Хиршмана;
- г) НКI - Ханна – Кея.

6. Дайте определение термину «кредит»

- а) экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары/вещи, не запрещённые соответствующим законодательством к передаче, и обещает предоставить возмещение или вернуть ресурсы в будущем;
- б) комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями;
- в) вид обязательственных отношений, договор, согласно которому одна сторона передаёт или обязуется передать в собственность или управление другой стороне деньги, ценные бумаги или товары, определённые родовыми признаками.

7. Что из перечисленного является ценной бумагой?

- а) валюта;
- б) договор перевозки;
- в) вексель;
- г) нет верного ответа.

8. Классификация активов для формирования резервов зависит от уровня:

- а) риска персонала;
- б) фондового риска;
- в) валютного риск;
- г) риска внешней среды;
- д) риска ликвидности;
- е) кредитного риска.

9. Большую часть в структуре уставного фонда банков Республики Беларусь занимает:

- а) иностранный капитал;
- б) государственный капитал;
- в) национальный частный капитал.

10. Когда был основан Базельский комитет по банковскому учету:

- а) 1974 г.;
- б) 1991 г.;
- в) 1985 г.;
- г) 1967 г.

Описание инновационных подходов и методов к преподаванию учебной дисциплины

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;
- умение ориентироваться в актуальном информационном материале из открытых источников информации в сфере финансов и кредита;
- 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*, который предполагает 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; понимания информации как отправного, а не конечного пункта критического мышления.

При организации образовательного процесса *используется метод группового обучения*, который представляет собой форму 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.

Самостоятельная работа по изучению курса является объективно необходимым компонентом комплексного метода подготовки и обучения в учебном процессе студентов, в равной степени важным и логически связанным с иными элементами и формами. Самостоятельная работа предполагает автономное, дистанционное освоение поставленных целей и задач в пределах учебного материала. Данная форма подготовки должна носить логически последовательный, системный, комплексный характер и предполагает использование всех доступных рекомендуемых форм и методов подготовки.

Требования по выполнению письменных работ и презентаций

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.

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

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.

Требование к написанию реферата

Реферат – традиционная форма контроля уровня знаний по предмету, самостоятельная работа, в ходе которой студент определяет цели и задачи исходя из темы исследования, отражает свои взгляды на проблему, логически излагает материал. В реферате студент демонстрирует свое умение проявлять оценочные знания, высказывать свое мнение по поводу рассматриваемой проблемы, грамотно излагать теоретический материал, делать выводы и заключения.

Студент в ходе написания работы должен: правильно сформулировать цели и задачи реферата; по заданной теме грамотно подобрать материал, который необходим для полного понимания и изложения; излагать материал последовательно, один абзац должен являться продолжением другого; не

допускать орфографические, пунктуационные и стилистические ошибки, нечеткие формулировки; если в работе приводятся высказывания авторов, делать сноски с пометкой на название литературного источника; для написания реферата брать современные издания, возраст которых не превышает пяти лет; правильно оформить реферат.

Структура реферата: титульный лист; содержание; введение, где автор указывает цели, задачи, актуальность выбранной темы; основная часть, в которой излагается материал по теме; заключение, где прописываются выводы, сравнения, высказывается точка зрения на рассматриваемую проблему; список использованных источников, которые были использованы при написании реферата; приложения (при необходимости).

Требования к выполнению презентации

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.

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

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 Беларусь.
27. Анализ банковской системы Китая.
28. Анализ и оптимизация портфеля банка.

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 Херфиндала Хиршмана, индекс Холла-Тайдмана, индекс максимальной доли, дисперсия рыночных долей, индекс обратных величин долей).
4. Собственный капитал 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 его измерение (понятие рентабельности, виды и показатели, 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 (profit, 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)
Финансово-экономический анализ	Кафедра банковской экономики	нет	Изменения не требуются. Протокол №13 от 27.06.2023
Бизнес-анализ	Кафедра аналитической экономики и эконометрики	нет	Изменения не требуются. Протокол №13 от 27.06.2023
Финансы	Кафедра банковской экономики	нет	Изменения не требуются. Протокол №13 от 27.06.2023

**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 _____ 202_ г.)

Заведующий кафедрой

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета
