РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

**СТОПАНСКА АКАДЕМИЯ “Д. А. ЦЕНОВ” – СВИЩОВ**

|  |  |
| --- | --- |
| Факултет“ФИНАНСИ” | Катедра  “ФИНАНСИ И КРЕДИТ” |
|  |  |
| **Утвърждавам:** |  |
| Декан: …...…………….............................  (проф. д-р Андрей Захариев) | Приета от ФС, Протокол № 1 от 11.09.2020 г. Приета от КС, Протокол № 1 от 04.09.2020 г. |
| **УЧЕБНА ПРОГРАМА**  **на** | |
| Учебна дисциплина“Банков анализ” | |
| **Код на дисциплината: ФФ-КФК-Б-304**  **Брой кредити по учебен план: (6)** | |
| Образователно-квалификационна степен: БАКАЛАВЪР | Код на документа:УД/УПР-ФФ-КФК-Б-304 |
| Форма на обучение: РЕДОВНА/ЗАДОЧНА/ДИСТАНЦИОННА Език: БЪЛГАРСКИ | Версия:v.03/2020 |

**І. ОРГАНИЗАЦИЯ НА ОБУЧЕНИЕТО**

**Часове учебна заетост (семестър с продължителност 14 седмици)**

***Таблица № 1***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Учебна заетост**  **/аудиторна и извънаудиторна/** | **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Аудиторна заетост (АЗ)** | **70** | **35** | **70** |
| 1.1. Лекции | 28 | 14 | 28 |
| 1.2. Семинарни занятия | 42 | 21 | 42 |
| **2. Извънаудиторна заетост (ИАЗ)** | **80** | **115** | **80** |
| 2.1.Самостоятелна работа | 40 | 58 | 40 |
| 2.2. Академични задания | 40 | 57 | 40 |
| 2.2.1. Курсови разработки и проекти | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.2. Есета/доклади | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.3. Казуси и делови игри | 20 | 28 | 20 |
| 2.2.4. Онлайн тестови и изпитни модули | 20 | 29 | 20 |
| **Всичко:** | **150** | **150** | **150** |

**Схема за формиране на крайната оценка по дисциплина**

***Таблица № 2***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Тежест на критерия** | | |
| **Редовна форма на обучение** | **Задочна форма на обучение** | **Дистанционна форма на обучение** |
| **1. Изпълнение на ангажименти през семестъра, в т.ч.:** | **50%** | **50%** | **50%** |
| * 1. Посещение на учебни занятия   *(% от комплексната оценка)* | 10% | 10% | 0% |
| 1.2. Семестриални контролни  *(% от комплексната оценка)* | 15% | 15% | 20% |
| 1.3. Академични задания  *(% от комплексната оценка)* | 25% | 25% | 30% |
| **2. Семестриален изпит**  *(% от комплексната оценка)*  *Форма на провеждане:*  *Тест със затворени и отворени въпроси* | **50%** | **50%** | **50%** |
| **Общо за дисциплината** | **100%** | **100%** | **100%** |

**II. Анотация**

**2.1. Цел на курса**

Целта на дисциплината е да съдейства за формирането на знания с теоретико-практическа насоченост за основните страни на съвременния анализ на банковата дейност и умения за вземането на рационални управленски решения в сложната и динамична среда, в която функционират финансовите институции. В настоящия курс са изложени основните принципи и насоки за осъществяване анализ на дейността на съвременната банка. Най-съществено внимание се отделя на финансовия анализ. Курсът се състои от три основни части – анализ на финансовото състояние на банката, анализ на финансовите резултати на банката и системи за комплексно оценяване на банковата дейност. Учебното съдържание на дисциплината се отличава с по-голям прагматизъм и насоченост към финансовите проблеми и банковата практика. Перспективите на курса са значителни, тъй като той е отворен и има големи възможности за постоянни допълнения и усъвършенстване.

**2.2. Предварителни изисквания**

Банковият анализ има много измерения и предполага солидна теоретическа и практическа компетентност. Спецификата на курса изисква студентите да притежават определен кръг от базисни знания и умения по въпросите, касаещи банковата теория и практика. За вход на учебната дисциплина служат придобитите знания по “Теория на парите“, “Въведение в банковото дело“ и “Банково обслужване на икономическите агенти”. От своя страна тя е необходима основа за по-нататъшно разширяване и задълбочаване на познанията на студентите при изучаване на следващите дисциплини с банкова проблематика в бакалавърската и магистърската степен.

**2.3. Използвани методи на преподаване**

***2.3.1 Редовна и задочна форма***

При провеждане на обучението се използват различни методи на преподаване – казуси, симулации, дискусии, лекции, мозъчни атаки, директни инструкции, независими проекти и др.

***2.3.2 Дистанционна форма***

Мултивариантен казус, презентации, он-лайн тестове

**2.4. Очаквани резултати**

Обучението по дисциплината формира знания по ключови въпроси на банковия мениджмънт – баланс на банка, качество на банковите активи, стабилност на ресурсната база, оценяване на кредитни портфейли, ликвидност и капиталова адекватност на кредитните институции, анализ на доходите, разходите, печалбата, рентабилността и ефективността на банковата дейност и др. Усвояваните знания формират компетенции, ориентирани към управление на процеси и бизнес-структури в банковата сфера. Студентите придобиват практически умения за професионално интерпретиране и прилагане на банковото законо¬дател¬ство, използване отчетността за анализиране на финан¬со¬во¬то състояние на банките, прогнозиране бъ¬де¬¬що¬то развитие на ключови параметри на макро¬ико¬но¬ми¬че¬ско и микроикономическо равнище, задълбочено интерпретиране на баланса, отчета на доходите и разходите и отчета за паричните потоци на банките, вземане на оптимални инвестиционни, финансови и кредит¬ни решения, формиране и управление на портфейли от ценни книжа, валутни активи, инвестиционни проекти и кредитни портфейли.

**III. разпространение на дисциплината**

Великотърновски университет “Св. св. Кирил и Методий”

Висше училище по агробизнес и развитие на регионите

European University-Greece, Center for Management Studies, Master of Science in Finance- Banking. Course: Bank Management.

Universiteit Antwerpen Management School-Belgium, Programme Master in Banking, Courses: Bank Landing and Credit Risk Management - Module 2, Private Banking and Asset Management – Module 3.

Kent State University – UK, College of Business Administration, Master of Arts in Economics, Course: Comercial Bank Management.

**IV. Учебно съдържание**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ТемИ** | **Редовна форма на обучение** | | **Задочна форма на обучение** | | **Дистанционна форма на обучение** | |
| **Л** | **У** | **Л** | **У** | **Л** | **У** |
| **Тема I. АНАЛИЗЪТ НА БАНКОВАТА ДЕЙНОСТ В СИСТЕМАТА НА БАНКОВИЯ МЕНИДЖМЪНТ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Характеристика, обекти и субекти на анализа на банковата дейност 2. Основни насоки за анализ на банковата дейност 3. Методи за анализ на банковата дейност 4. Етапи на финансовия анализ на банките 5. Информационно осигуряване на финансовия анализ на банките* |
| **Тема II. АНАЛИТИЧНИ БАНКОВИ БАЛАНСИ** | 2 | 4 | 1 | 2 | 2 | 4 |
| *1. Обща характеристика на банковия баланс 2. Аналитични форми на банковия баланс 3. Сравнителен анализ между балансите на банките и нефинансовите предприятия* |
| **Тема III . ОЦЕНЯВАНЕ КАЧЕСТВОТО НА БАНКОВИТЕ АКТИВИ** | 2 | 4 | 1 | 2 | 2 | 4 |
| *1. Насоки за оценяване качеството на активите 2. Показатели за оценяване качеството на активите* |
| **Тема ІV. ОЦЕНЯВАНЕ КАЧЕСТВОТО НА БАНКОВИЯ КРЕДИТЕН ПОРТФЕЙЛ** | 2 | 4 | 1 | 2 | 2 | 4 |
| *1. Анализ на състава, вътрешната структура и състоя¬нието на кредитния портфейл 2. Анализ на причино-следствените зависи¬мости между кредитния портфейл и други позиции на банката 3. Причини за влошаване качеството на банковите кредитни портфейли* |
| **Тема V. АНАЛИЗ КАЧЕСТВОТО НА ПРИВЛЕЧЕНИТЕ СРЕДСТВА** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Анализ на състава, структурата и прираста на привлече¬ните ресурси 2. Оценяване стабилността на ресурсната база на банката* |
| **Тема VІ. АНАЛИЗ НА БАНКОВАТА ЛИКВИДНОСТ** | 2 | 4 | 1 | 2 | 2 | 4 |
| *1. Същност, фактори и външни индикатори за ликвидността на банките 2. Статичен анализ на ликвидността (анализ на ликвидността “като запас”) 3. Динамичен анализ на ликвидността (анализ на ликвидността “като поток”) 4. Прогнозиране на паричните потоци – алтернативни сценарии 5. Съвременни стандарти за ликвидност на банките (Базел III)* |
| **Тема VІІ. АНАЛИЗ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ НА БАНКИТЕ** | 2 | 4 | 1 | 2 | 2 | 4 |
| *1. Анализ на динамиката, прираста, структурата и източниците за формиране на собствения капитал 2. Показатели за оценяване капиталовата адекватност на банките 3. Анализ на факторите, които оказват влияние върху капиталовата адекватност 4. Съвременни капиталови стандарти на банките (Базел III)* |
| **Тема VІІІ. АНАЛИЗ НА БАНКОВИТЕ ДОХОДИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Структурен и динамичен анализ банковите доходи 2. Факторен анализ на банковите доходи* |
| **Тема ІХ. АНАЛИЗ НА БАНКОВИТЕ РАЗХОДИ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Структурен и динамичен анализ банковите разходи 2. Факторен анализ на банковите разходи* |
| **Тема Х. АНАЛИЗ НА ДОХОДНОСТТА НА БАНКОВАТА ДЕЙНОСТ** | 2 | 4 | 1 | 2 | 2 | 4 |
| *1. Показатели за оценяване доходността на банките 2. Факторен анализ на чистия лихвен доход 3. Фактори, влияещи върху лихвения спред 4. Анализ на разрива (Gap Analysis) между банковите активи и пасиви  5. Анализ на продължителността (Duration Analysis) на балансовите позиции на банките* |
| **Тема ХІ. АНАЛИЗ НА БАНКОВАТА ПЕЧАЛБА, РЕНТАБИЛНОСТ И ЕФЕКТИВНОСТ** | 2 | 4 | 1 | 2 | 2 | 4 |
| *1. Факторен анализ на банковата печалба 2. Традиционни показатели за оценяване на банковата рентабилност и връзката между тях 3. Съвременни показатели за оценяване на банковата рентабилност  4. Насоки за оценяване на банковата ефективност* |
| **Тема ХІІ. ВЪНШЕН И ВЪТРЕШЕН АНАЛИЗ НА БАНКАТА** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Външен анализ (анализ на околната среда) 2. Вътрешен анализ (анализ на силните и слабите страни) 3. Матрицата SWOT* |
| **Тема ХІІІ. ВЪЗМОЖНОСТИ ЗА КОМПЛЕКСЕН АНАЛИЗ НА БАНКОВАТА ДЕЙНОСТ** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Предпоставки за оптималност в растежа на банките  2. Рейтингови системи за анализ и комплексна оценка на банковата дейност. 3. Рейтингова система CAMELS 4. Системи за комплексен анализ на банковата дейност, използвани в някои развити страни 5. Системи за комплексен анализ на банковата дейност, използвани в БНБ 6. Особености на дистанционния анализ на банковата дейност* |
| **Тема ХІV. БАЛАНСИРАНА СИСТЕМА ОТ ПОКАЗАТЕЛИ (BALANСED SCORE CARD)** | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 2 |
| *1. Финансови показатели 2. Показатели за клиенти 3. Показатели за вътрешни бизнес процеси 4. Показатели за развитие и иновации* |
| **Общо:** | **28** | **42** | **14** | **21** | **28** | **42** |

**V. ИЗПОЛЗВАНИ УЧЕБНО-ТЕХНИЧЕСКИ СРЕДСТВА**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование на**  **Учебно-техническото средство** | **Използвани учебно-технически средства по вид на занятията** | |
| **Лекции** | **Семинарни**  **занятия** |
| 1. Мултимедийни системи за презентиране | X | X |
| 2. Интернет | X | X |
| 3. Специализирани програмни продукти: |  |  |
| 3.1  Microsoft Excel | X | X |

**VI. ПреПОРЪЧИТЕЛНИ МАТЕРИАЛИ И НОРМАТИВНИ ИЗТОЧНИЦИ**

**6.1. Основна литература**

|  |
| --- |
| 1. Вътев, Ж. Анализ на банковата дейност. Русе, Авангард принт, 2015 |
| 2. Вътев, Ж. и др. Дистанционен анализ на банковата дейност. В. Търново, АБАГАР, 2005 |
| 3. Божинов, Б. Анализ на състоянието и развитието на българската банкова система (2007-2012). Свищов, 2013 |
| 4. Захариев, А. и др. Финансов анализ. В. Търново, Фабер, 2016 |
| 5. Кръстев, Б. Анализ на финансовата дейност на банките в условията на криза. Русе, Авангард принт, 2012 |
| 6. Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М.,ИНФРА-М, 2011 |
| 7. Завадска, З. и др. Банково дело. С., УИ, 2008 |
| 8. Минасян, Г. Анализ на банковата дейност (Аналитика на търговското банкиране). С., 2012 |
| 9. Стоянов, Ст. и др. Финансово-счетоводен анализ в банките. С., УИ, 2009 |
| 10. Вос, Б. Корпоративен анализ (второ прераб. и доп. изд.). С., 2006 |
| 11. Джонсън, Фр., Р. Джонсън. Банков мениджмънт (прев. от англ.). Варна, 1996. |
| 12. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М., Логос, 2005 |
| 13. Буевич, С.Ю., Королев, О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности. М., КНОРУС, 2005 |
| 14. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. М., Издательство „Омега-Л”, 2011 |
| 15. Костюченко, Н.С. Анализ кредитных рисков. СПб, ИТД „Скифия”, 2010 |
| 16. Лаврушин, О. и др. Управление банковской деятельностью (Банковский менеджмент). М., 2007 |
| 17. Панова, Г. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М., 1996 |
| 18. Роуз, П. Банковский менеджмент (пер. с англ.). М., 1997. |
| 19. Шеремет, А., Г. Щербакова. Финансовый анализ в коммерческом банке. М., 2000 |
| 20. Fabozzi, Fr. Financial Management and Analysis. John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey, 2003 |
| 21. Greuning, H., S. Bratanovic. Analysing Banking Risk (A framework for Assessing Corporate Governance and Financial Risk Management). Washington, 2000 |
| 22. Friedlob, G., L. Schleifer. Essentials of Financial Analysis. John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey, 2003 |
| 23. Helfert, Е. Financial Analysis: tools аnd techniques. McGraw-Hill, 2001 |
| 24. Golin, J., P. Delhaise. The Bank Credit Analysis Handbook, John Wiley & Sons Singapore Pte. Ltd, 2013 |

**6.2. Допълнителна литература**

|  |
| --- |
| 1. Банките в България – тримесечен бюлетин на БНБ |
| 2. Годишни отчети на БНБ |
| 3. Икономически преглед – тримесечен бюлетин на БНБ |
| 4. Годишни отчети на търговските банки |

**6.3. Нормативни документи**

|  |
| --- |
| 1. ДИРЕКТИВА 2013/36/ЕС на Европейския парламент относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници |
| 2. РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 |
| 3. РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 680/2014 на комисията за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи |
| 4. Закон за Българската народна банка. // обн., ДВ, бр. 46 от 1997 |
| 5. Закон за кредитните институции. // обн., ДВ, бр. 59 от 2006 |
| 6. Закон за банковата несъстоятелност. // обн., ДВ, бр. 92 от 2002 |
| 7. Закон за гарантиране на влоговете в банките. // обн., ДВ, бр. 62 от 2015 |
| 8. Наредба № 7 на БНБ за организацията и управлението на рисковете в банките . // обн., ДВ, бр. 40 от 2014 |
| 9. Наредба № 8 за капиталовите буфери на банките. // ДВ, бр. 40, 2014 |
| 10. Наредба № 11 за управлението и надзора върху ликвидността на бaнките. // ДВ, бр. 22, 2007 |

**6.4. Интернет ресурси**

|  |
| --- |
| 1. www.bnb.bg |
| 2. www.bis.org |
| 3. www.ecb.europa.eu |
| 4. www.eba.europa.eu |
| 5. www.fsc.bg/bg/ |

Съставил/и/:

|  |
| --- |
| …………………………………  (доц. д-р Жельо Вътев) |

Ръководител катедра:

|  |  |
| --- | --- |
| …………………………………  (доц. д-р Стоян Проданов) |  |