

УКАЗАНИЯ
за разработване на казус
по „Въведение в банковото дело” (редовно обучение)

I. ОБЩИ ИЗИСКВАНИЯ

Казусът с практическа насоченост е задължителна задача за формиране на семестриалната оценка и се оценява с до 10 точки. Той се разработва индивидуално от всеки студент по предварително поставено задание.

Индивидуалното задание на всеки студент се формира като комбинация от проблемна област (тема на казуса) и банка или банкова група (респ. банкови групи), обект на анализа. Процедурата за определяне на индивидуалното задание е описана в Част VI от настоящите указания.

Казусът се предава в разпечатан вид на ръководителя на семинарните занятия най-късно до **23.11.2012 г.** При предаване на казус след тази дата се налага санкция от 2 точки, плюс 1 точка за всеки работен ден, след крайния срок (*т.е. ако студент предаде казуса си на 26 ноември ще има санкция от 3 точки, а ако го предаде на 30 ноември ще има санкция от 7 точки*). Не се приемат казуси след 30.11.2012 г. и студентът получава 0 точки.

II. ПРОБЛЕМНИ ОБЛАСТИ

Темата на казуса е една от следните проблемни области:

- Проблемна област 1. Анализ на дейността на дъщерна банка (дъщерна банкова група) в България
- Проблемна област 2. Анализ на дейността на самостоятелна българска банкова група или банка
- Проблемна област 3. Сравнителен анализ на две банки в България
- Проблемна област 4. Сравнителен анализ на български и чуждестранен субсидиар от една банкова група
- Проблемна област 5. Анализ на дейността на чуждестранна банкова група
- Проблемна област 6. Сравнителен анализ на две чуждестранни банкови групи
- Проблемна област 7. Анализ на рамката за капиталова адекватност в отделна банкова група

III. ИЗТОЧНИЦИ НА ИНФОРМАЦИЯ

За набиране на необходимата информация за дейността на банката или банковата група трябва да се използват консолидираните годишни отчети (Annual Report / Annual Review / Registration Document) и включените в тях отчети на мениджмънта, отчети за дейността и пр. (Management Report, Report/Review of Operations); консолидирания финансов отчет и бележките към него; отчета за пазарната дисциплина по третия стълб на Базел II (Pillar 3 Report / Disclosure Report / Information of Prudential Relevance / Risk Report, според неговото наименование в отделните страни), който може да е самостоятелен документ или част от годишния отчет; оповестена информация и в други документи и публикации на банката или банковата група. Обикновено тези отчети се публикуват в секцията „Investor Relations” на интернет сайта на банковата група.

При анализ на банкова група задължително следва да се ползват *консолидираните* годишни отчети. В повечето случаи дъщерните банки (субсидиарите) изготвят и публикуват само индивидуални отчети, но е възможно те да имат по-сложна структура и част от банковата или финансовата дейност на субсидиара да са изнесени в отделни дружества. Ето защо е препоръчително ползването на консолидирани годишни отчети и за субсидиарите. При всички случаи следва да се уверите, че ползвате отчети, изготвени според Международните стандарти за финансово отчетяване – МСФО (International Financial Reporting Standards – IFRS).

Чуждестранните банки и банковите групи, предвидени като обект на анализ, публикуват своите отчети на английски език и на официалния език в съответната страна. Не всички банки в България публикуват в отчетите си достатъчно детайлна информация, което ограничава възможностите за анализ. Освен това, при оценяване на казуса се взема под внимание доколко дейността на банката или банковата група има по-сложен и комплексен характер, което в повечето случаи не е така при българските банки.

Ето защо е препоръчително студентите, владеещи английски или друг чужд език, да избират чуждестранни банки или банкови групи за обект на анализ.

IV. БАНКИ ИЛИ БАНКОВИ ГРУПИ, ОБЕКТ НА АНАЛИЗ

Проблемна област 1

- | | |
|--|---|
| 1) УниКредит Булбанк | http://www.unicreditbulbank.bg |
| 2) Банкова група ДСК | http://www.dskbank.bg |
| 3) SG Експресбанк | http://www.sgeb.bg/ |
| 4) Обединена българска банка | http://www.ubb.bg |
| 5) Юробанк EFG България (Пощенска банка) | http://www.postbank.bg/ |
| 6) Банка Пиреос България | http://www.piraeusbank.bg/ |
| 7) МКВ Юнионбанк | http://www.unionbank.bg/ |
| 8) Райфайзенбанк (България) | http://rbb.bg |
| 9) СИБАНК | http://www.cibank.bg |
| 10) Креди Агрикол България (Емпорики банк) | http://www.credit-agricole.bg/ |

Проблемна област 2

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1) Първа инвестиционна банка | http://www.fibank.bg/ |
| 2) Централна кооперативна банка | http://www.ccbank.bg/ |
| 3) Корпоративна търговска банка | http://www.corpbank.bg/ |
| 4) Общинска банка | http://www.municipalbank.bg/ |
| 5) Инвестбанк | http://www.ibank.bg/ |
| 6) Алианц Банк България | http://bank.allianz.bg |
| 7) Интернешънъл Асет Банк | http://www.iabank.bg/ |

Проблемна област 3

Обект на анализ са две случайно избрани банки от следния списък:

- | | |
|--|---|
| 1) УниКредит Булбанк | http://www.unicreditbulbank.bg |
| 2) Банкова група ДСК | http://www.dskbank.bg |
| 3) SG Експресбанк | http://www.sgeb.bg/ |
| 4) Обединена българска банка | http://www.ubb.bg |
| 5) Юробанк EFG България (Пощенска банка) | http://www.postbank.bg/ |
| 6) Банка Пиреос България | http://www.piraeusbank.bg/ |
| 7) МКВ Юнионбанк | http://www.unionbank.bg/ |
| 8) Райфайзенбанк (България) | http://rbb.bg |
| 9) СИБАНК | http://www.cibank.bg |
| 10) Креди Агрикол България (Емпорики банк) | http://www.credit-agricole.bg/ |
| 11) Прокредит банк | http://www.procreditbank.bg |
| 12) Първа инвестиционна банка | http://www.fibank.bg/ |
| 13) Централна кооперативна банка | http://www.ccbank.bg/ |
| 14) Корпоративна търговска банка | http://www.corpbank.bg/ |
| 15) Общинска банка | http://www.municipalbank.bg/ |
| 16) Инвестбанк | http://www.ibank.bg/ |
| 17) Алианц Банк България | http://bank.allianz.bg |
| 18) Българо-американска кредитна банка | http://www.bacb.bg |

Проблемна област 4

Обект на анализ са случайно избран субсидиар в България и един чуждестранен субсидиар от банковата група.

Български субсидиар:

УниКредит Булбанк

Чуждестранни субсидиари:

UniCredit Bank Czech Republic

UniCredit Bank Hungary

AS UniCredit Bank (Латвия)

Bank Pekao Group (Полша)

UniCredit Ţiriac Bank (Румъния)

UniCredit Bank Slovakia

UniCredit Banka Slovenija

Zagrebačka Banka

UniCredit Bank Serbia

ZAO UniCredit Bank (Русия)

<http://www.unicreditbank.cz>

<http://www.unicreditbank.hu>

<http://www.unicreditbank.lv>

<http://www.pekao.com.pl/>

<http://www.unicredit-tiriac.ro>

<http://www.unicreditbank.sk>

<http://www.unicreditbank.si>

<http://www.zaba.hr>

<http://www.unicreditbank.rs>

<http://www.unicreditbank.ru>

Райфайзенбанк България

Raiffeisenbank a.s. (Чехия)

Raiffeisen Bank Zrt. (Унгария)

Raiffeisen Bank Polska S.A.

Raiffeisen Bank Romania

Tatra Banka (Словакия)

Raiffeisen Banka (Словения)

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb

Raiffeisen bank dd (Босна)

<http://www.rb.cz>

<http://www.raiffeisen.hu>

<http://www.raiffeisen.pl>

<http://www.raiffeisen.ro>

<http://www.tatrabanka.sk>

<http://www.raiffeisen.si>

<http://www.rba.hr>

<http://raiffeisenbank.ba>

SG Експресбанк

Komerční banka (Чехия)

BRD Group (Румъния)

SKB Group (Словения)

Rosbank (Русия)

<http://www.kb.cz>

<http://www.brd.ro>

<http://www.skb.si>

<http://www.rosbank.ru>

СИБАНК

Československá obchodní banka (Чехия)

K&H Bank (Унгария)

Československá obchodná banka (Словакия)

<http://www.csob.cz>

<http://www.kh.hu>

<http://www.csob.sk>

Емпорики банк – България
(Креди Агрикол България)

Lukas Bank S.A. (Полша)

<http://www.credit-agricole.pl>

Българо-американска
кредитна банка

Bank Zachodni WBK Group
(Полша)

<http://ir.bzwbk.pl/>

Банкова група ДСК

OTP Bank Romania S.A.

OTP Banka Slovensko

OTP Banka (Хърватска)

OTP Bank (Русия)

<http://www.otpbank.ro>

<http://www.otpbank.sk>

<https://www.otpbank.hu>

<http://www.otpbank.ru>

Обединена българска банка

Banca Romanească S.A.

<http://www.banca-romaneasca.ro>

ПроКредит Банк (България)

ProCredit Bank Romania

ProCredit Bank Serbia

ProCredit Bank Macedonia

<http://www.procreditbank.ro>

<http://www.procreditbank.rs>

<http://www.procreditbank.com.mk>

Проблемна област 5

- | | |
|--------------------------------------|---|
| 1) RZB Group | http://www.rzb.at |
| 2) Erste Group Bank | http://www.erstegroup.com |
| 3) Volksbank Group | http://www.volksbank.com |
| 4) KBC Bank Group | http://www.kbc.com |
| 5) Danske Bank Group | http://www.danskebank.com |
| 6) Credit Agricole Group | http://www.credit-agricole.com |
| 7) Societe Generale Group | http://www.societegenerale.com |
| 8) BNP Paribas | http://www.bnpparibas.com |
| 9) Group BPCE | http://www.bpce.fr |
| 10) Credit Mutuel Group | http://www.creditmutuel.fr |
| 11) Commerzbank | http://www.commerzbank.de |
| 12) Deutsche Bank | http://www.deutsche-bank.de |
| 13) BayernLB Group | http://www.bayernlb.de |
| 14) LBBW Group | http://www.lbbw.de |
| 15) WestLB Group | http://www.westlb.de |
| 16) Nord/LB Group | https://www.nordlb.com/ |
| 17) HSH Nordbank Group | http://www.hsh-nordbank.de |
| 18) Helaba Group | http://www.helaba.de |
| 19) DZ Bank Group | http://www.dzbank.com |
| 20) Gruppo Banco Popolare | http://www.bancopopolare.it |
| 21) Gruppo Banca Popolare di Milano | http://www.bpm.it |
| 22) Intesa Sanpaolo Group | http://www.group.intesasanpaolo.com |
| 23) Gruppo Monte dei Paschi di Siena | http://www.mps.it |
| 24) UBI Banca Group | http://www.ubibanca.it |
| 25) UniCredit Group | http://www.unicreditgroup.eu |
| 26) Rabobank Group | http://www.rabobank.com |
| 27) ING Bank | http://www.ing.com |
| 28) Nordea Group | http://www.nordea.com |
| 29) DnB NOR Group | http://www.dnbnor.no |
| 30) BPI Group | http://www.bancobpi.pt |
| 31) Millenium BCP | http://www.millenniumbcp.pt |
| 32) Caixa Geral de Depositos | http://www.cgd.pt |
| 33) Banco Espirito Santo Group | http://www.bes.pt |
| 34) Santander Group | http://www.santander.com |
| 35) Bankinter Group | https://webcorporativa.bankinter.com |
| 36) Banco Sabadell Group | https://www.grupbancsabadell.com |
| 37) BBVA Group | http://www.bbva.com |
| 38) "La Caixa" Group | http://www.lacaixa.com |
| 39) Swedbank Group | http://www.swedbank.com |
| 40) Svenska Handelsbanken Group | http://www.handelsbanken.se |
| 41) SEB Group | http://www.sebgroup.com |
| 42) UBS Group | http://www.ubs.com |
| 43) Credit Suisse Group | http://www.credit-suisse.com |
| 44) Lloyds Banking Group | http://www.lloydsbankinggroup.com |
| 45) Barclays Group | http://group.barclays.com |
| 46) RBS Group | http://rbs.com |
| 47) HSBC Holdings plc | http://www.hsbc.com |
| 48) Standard Chartered | http://www.standardchartered.com |
| 49) Allied Irish Banks Group | http://www.aibgroup.com |
| 50) Bank of Ireland Group | http://www.bankofireland.com |

Проблемна област 6

Обект на анализ са една случайно избрана банкова група от Списък 1 и една случайно избрана банкова група от Списък 2.

Списък 1:

- | | |
|------------------------------------|---|
| 1) RZB Group | http://www.rzb.at |
| 2) Volksbank Group | http://www.volksbank.com |
| 3) Credit Agricole Group | http://www.credit-agricole.com |
| 4) Group BPCE | http://www.bpce.fr |
| 5) Credit Mutuel Group | http://www.creditmutuel.fr |
| 6) DZ Bank Group | http://www.dzbank.com |
| 7) Gruppo Banco Popolare | http://www.bancopopolare.it |
| 8) Gruppo Banca Popolare di Milano | http://www.bpm.it |
| 9) UBI Banca Group | http://www.ubibanca.it |
| 10) Rabobank Group | http://www.rabobank.com |
| 11) Erste Group Bank | http://www.erstegroup.com |
| 12) BayernLB Group | http://www.bayernlb.de |
| 13) LBBW Group | http://www.lbbw.de |
| 14) WestLB Group | http://www.westlb.de |
| 15) Nord/LB Group | https://www.nordlb.com/ |
| 16) HSH Nordbank Group | http://www.hsh-nordbank.de |
| 17) Helaba Group | http://www.helaba.de |
| 18) "La Caixa" Group | http://www.lacaixa.com |

Списък 2:

- | | |
|-------------------------------------|---|
| 1) Societe Generale Group | http://www.societegenerale.com |
| 2) BNP Paribas | http://www.bnpparibas.com |
| 3) Commerzbank | http://www.commerzbank.de |
| 4) Deutsche Bank | http://www.deutsche-bank.de |
| 5) Intesa Sanpaolo Group | http://www.group.intesasanpaolo.com |
| 6) Gruppo Monte dei Paschi di Siena | http://www.mps.it |
| 7) UniCredit Group | http://www.unicreditgroup.eu |
| 8) ING Bank | http://www.ing.com |
| 9) Nordea Group | http://www.nordea.com |
| 10) Santander Group | http://www.santander.com |
| 11) BBVA Group | http://www.bbva.com |
| 12) UBS Group | http://www.ubs.com |
| 13) Credit Suisse Group | http://www.credit-suisse.com |
| 14) Lloyds Banking Group | http://www.lloydsbankinggroup.com |
| 15) Barclays Group | http://group.barclays.com |
| 16) RBS Group | http://rbs.com |
| 17) HSBC Holdings plc | http://www.hsbc.com |
| 18) Standard Chartered | http://www.standardchartered.com |

Проблемна област 7

- | | |
|---------------------------|---|
| 1) RZB Group | http://www.rzb.at |
| 2) Societe Generale Group | http://www.societegenerale.com |
| 3) Commerzbank | http://www.commerzbank.de |
| 4) Deutsche Bank | http://www.deutsche-bank.de |
| 5) BayernLB Group | http://www.bayernlb.de |
| 6) LBBW Group | http://www.lbbw.de |
| 7) Nord/LB Group | https://www.nordlb.com/ |
| 8) HSH Nordbank Group | http://www.hsh-nordbank.de |
| 9) Helaba Group | http://www.helaba.de |
| 10) DZ Bank Group | http://www.dzbank.com |

11) Intesa Sanpaolo Group	http://www.group.intesasanpaolo.com
12) Gruppo Monte dei Paschi di Siena	http://www.mps.it
13) UBI Banca Group	http://www.ubibanca.it
14) UniCredit Group	http://www.unicreditgroup.eu
15) Rabobank Group	http://www.rabobank.com
16) Nordea Group	http://www.nordea.com
17) DnB NOR Group	http://www.dnbnor.no
18) Santander Group	http://www.santander.com
19) BBVA Group	http://www.bbva.com
20) Swedbank Group	http://www.swedbank.com
21) Svenska Handelsbanken Group	http://www.handelsbanken.se
22) SEB Group	http://www.sebgroup.com
23) UBS Group	http://www.ubs.com
24) Credit Suisse Group	http://www.credit-suisse.com
25) Lloyds Banking Group	http://www.lloydsbankinggroup.com
26) Barclays Group	http://group.barclays.com
27) RBS Group	http://rbs.com
28) HSBC Holdings plc	http://www.hsbc.com
29) Standard Chartered	http://www.standardchartered.com
30) Allied Irish Banks Group	http://www.aibgroup.com
31) Bank of Ireland Group	http://www.bankofireland.com
32) Credit Agricole Group	http://www.credit-agricole.com
33) BNP Paribas	http://www.bnpparibas.com
34) Group BPCE	http://www.bpce.fr
35) Gruppo Banco Popolare	http://www.bancopopolare.it

V. ОБХВАТ И СЪДЪРЖАНИЕ НА КАЗУСА

Казусът има практическа насоченост и работата по него включва:

1. Събиране на необходимата информация;
2. Провеждане на анализ;
3. Изводи и/или препоръки.

Казусът не следва да съдържа теоретична част или теоретична дискусия по разглеждания проблем. Изложението обхваща само анализ, изводи и/или препоръки. *Минималният обем* на изложението е 10 страници, които следва да бъдат форматираны според следните изисквания:

- Формат на страниците: A4 (21cm x 29,7cm).
- Полета на страницата:
 - горе 2,54 cm; - долу 2,54 cm;
 - ляво 3,17 cm; - дясно 3,17 cm.
- Шрифт на текста (Font): Times New Roman, размер 12 пункта (12 pt.), стил нормален (Regular);
- Междуредие (Line spacing): 1,5 lines;
- Всеки абзац започва с отстъп (First line) 1,27 cm;

В изложението могат да се включват кратки таблици и фигури, доколкото съдържат обработена информация и самостоятелно направени изчисления. Първичната информация от използваните източници се представя като приложения и не се включва при отчитане на минималния обем от 10 страници. В изложението трябва да присъстват препратки към съответните приложения, които следва да бъдат номерирани (Приложение 1, Приложение 2, ...). Приложенията се форматира по подходящ начин, по преценка на студента, като за тях не важат горните изисквания за форматиране на изложението.

Заглавната страница да съдържа заглавието на казуса, номера на проблемната област, трите имена на студента, учебна група и факултетен номер. Заглавната страница не се включва при отчитане на минималния обем на изложението от 10 страници.

Анализът трябва да обхваща всички години в периода 2008-2011 г. При наличие на оповестена информация за първите 2 или 3 тримесечия на 2012 г., тя също може да се включи в анализа. Съдържанието на анализа зависи от проблемната област и трябва да бъде съобразен със следните изисквания:

Проблемна област 1. Заглавие: **Анализ на дейността на <име на банката> в България**

- Кратка характеристика на вътрешногруповите взаимоотношения по линията „субсидиар – банка-майка”: компетенции на банката-майка за назначаване на членове в управителните органи на субсидиара и на изпълнителното ръководство на субсидиара, влияние върху вземането на решения в определени сфери и насоки на дейността на субсидиара и пр. Направените констатации трябва да бъдат подкрепени с данни (факти);
- Ключови бизнес сфери (водещи бизнес полета, основни сегменти) в дейността на субсидиара, клиентската насоченост, разнообразие на продуктовия асортимент. Да се посочат подходящи факти и данни, подкрепящи направените констатации: обем на бизнес оборота в съответното поле/сегмент (обем на сделките, темпове на растеж, респ. нови сделки в съответното поле); балансово изражение на отделните сделки в актива (пасива); дял в оперативната или брутната печалба и пр. Ако подобни показатели не са оповестени експлицитно от самата банка, да се направи опит за определяне на някои от тях, според наличната информация; Анализ на основните тенденции в отделните бизнес сфери чрез проследяване развитието на подходящи показатели, характеризиращи тяхната дейност и резултати;
- Особености в прилагането на регулацията за капиталова адекватност: (структура на капиталовата база и на рисково-претеглените активи, тенденции в тяхното изменение; ползвани подходи за установяване на рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск; кратка характеристика на прилагането на втория стълб на рамката за капиталова адекватност в банката;
- Сравнителен анализ на показателите за рентабилност, качеството на активите (особено на кредитните портфейли) и индикаторите за платежоспособност на банковия субсидиар като цяло и на банковата група, от която той е част;
- Формулиране на изводи на основата на очертаните тенденции от предходните части на анализа и на перспективите за бъдещото развитие на банковия субсидиар като част от съответната банкова група.

Проблемни области 2. Заглавие: **Анализ на дейността на <име на банката>**

- Акционерна структура; организационна структура; региони (респ. страни), в които действа банката, пазарна позиция в България;
- Ключови бизнес сфери (водещи бизнес полета, основни сегменти, дивизии) в дейността на групата. Да се посочат подходящи факти и данни, подкрепящи направените констатации: обем на бизнес оборота в съответното поле/сегмент (обем на сделките, темпове на растеж, респ. нови сделки в съответното поле); балансово изражение на отделните сделки в актива (пасива); дял в оперативната или брутната печалба; резултативни (performance) показатели за доходност (рентабилност) и други подходящи показатели за ключовите бизнес полета/сегменти. Ако подобни показатели не са оповестени експлицитно, да се направи опит за определяне на някои от тях, според наличната информация. Анализ на основните тенденции в отделните бизнес сфери (полета, сегменти) чрез проследяване развитието на подходящи показатели, характеризиращи тяхната дейност и резултати; установяване на бизнес полетата/сегментите, в които се постигат най-добри и най-лоши резултати.
- Анализ на основните тенденции и изменения в структурата на балансовите активи и пасиви, ликвидност, структура на приходите и разходите и изчисляване на подходящи показатели за рентабилност, платежоспособност и качество на активите; тенденции в качеството на кредитните портфейли (редовни и класифицирани експозиции, степен на покритие с провизии и др.). Препоръчително е да се направи опит за установяване на причините за наблюдаваните тенденции;
- Особености в прилагането на регулацията за капиталова адекватност: (структура на капиталовата база и на рисково-претеглените активи, тенденции в тяхното изменение; ползвани подходи за

установяване на рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск; кратка характеристика на прилагането на втория стълб на рамката за капиталова адекватност в банката;

- Формулиране на изводи и перспективи за бъдещото развитие на банковата група на основата на очертаните тенденции от предходните части на анализа.

Проблемна област 3. Заглавие: **Сравнителен анализ на дейността на <име на едната банка> и <име на другата банка> в България**

- Сравнение на акционерната и организационната структура; установяване на различия в корпоративната социална отговорност;
- Съпоставка на пазарните позиции в България, сравнение между ключовите сфери на бизнеса (водещи бизнес полета, основни сегменти), клиентската насоченост на двете банки; разнообразие на продуктивния асортимент. Анализът трябва да съдържа сравнение на основните тенденции в отделните бизнес сфери (полета, сегменти) чрез проследяване развитието на подходящи показатели, характеризиращи тяхната дейност и резултати; установяване на сферите, в които се постигат най-добри и най-лоши резултати. Препоръчително е да се направи опит за установяване на причините за наблюдаваните тенденции;
- Сравнение на основните тенденции и изменения в структурата на балансовите активи и пасиви, капиталовата база, рисково претеглените активи, ликвидност, структура на приходите и разходите и изчисляване на подходящи показатели за рентабилност и платежоспособност. Анализът трябва да установи направленията, в които всяка от банките постига по-добри резултати;
- Сравнителен анализ на качеството на кредитните портфейли: изменение в структурата на редовните и класифицираните експозиции, степен на покритие с провизии и др. Препоръчително е да се направи опит за установяване на причините за наблюдаваните тенденции;
- Формулиране на изводи и перспективи за бъдещото развитие на двете банки.

Проблемна област 4. Заглавие: **Сравнителен анализ на дейността на <име на българската банка> и <име на чуждестранната банка>**

- Сравнение между ключовите сфери на бизнеса (водещи бизнес полета, основни сегменти, дивизии), клиентската насоченост на двата субсидиара. Сравнението трябва да е подкрепено с посочване на подходящи факти и данни: обем на бизнес оборота в съответното поле/сегмент (обем на сделките, темпове на растеж, респ. нови сделки в съответното поле); балансово изражение на отделните сделки в актива (пасива); дял в оперативната или брутната печалба; резултативни (performance) показатели за доходност (рентабилност), индикатори за риск и други подходящи показатели за ключовите бизнес полета/сегменти. Ако подобни показатели не са оповестени експлицитно, да се направи опит за определяне на някои от тях, според наличната информация;
- Сравнение на продуктивния асортимент на двата субсидиара и установяване на прилики и/или различия. Анализът трябва да е подкрепен с посочване на подходящи данни и факти;
- Сравнение на основните тенденции и изменения в структурата на балансовите активи и пасиви, капиталовата база, рисково претеглените активи, структура на приходите и разходите и изчисляване на подходящи показатели за рентабилност, платежоспособност и качество на активите. Анализът трябва да установи направленията, в които отделния субсидиар постига по-добри резултати;
- Сравнителен анализ с показателите за рентабилност, качеството на активите (особено на кредитните портфейли) и индикаторите за платежоспособност на банковата група, към която принадлежат анализираните субсидиари;
- Формулиране на изводи и перспективи за бъдещото развитие на анализираните субсидиари като част от банковата група.

Проблемна област 5. Заглавие: **Анализ на дейността на** <име на чуждестранната банкова група>

- Акционерна структура (структура на собствеността); организационна структура на банковата група; основни пазари (региони, страни), на които действа банковата група;
- Ключови бизнес сфери (водещи бизнес полета, основни сегменти, дивизии) в дейността на групата. Тяхната идентификация обикновено се прави в отчета на мениджмънта, отчета за дейността или във финансовия отчет. Задължително е в казуса да се посочат допълнително подходящи факти и данни, подкрепящи направените констатации: обем на бизнес оборота в съответното поле/сегмент (обем на сделките, темпове на растеж, респ. нови сделки в съответното поле); балансово изражение на отделните сделки в актива (пасива); дял в оперативната или брутната печалба; резултативни (performance) показатели за доходност (рентабилност), индикатори за риск и други подходящи показатели за ключовите бизнес полета/сегменти. Ако подобни показатели не са оповестени експлицитно, да се направи опит за определяне на някои от тях, според наличната информация;
- Анализ на основните тенденции в отделните бизнес сфери (полета, сегменти) чрез проследяване развитието на подходящи показатели, характеризиращи тяхната дейност и резултати; установяване на бизнес полетата/сегментите, в които се постигат най-добри и най-лоши резултати. Препоръчително е да се направи опит за установяване на причините за наблюдаваните тенденции;
- Анализ на основните тенденции и изменения в структурата на балансовите активи и пасиви, капиталовата база, рисково претеглените активи, структура на приходите и разходите и изчисляване на подходящи показатели за рентабилност, платежоспособност и качество на активите.
- Формулиране на изводи и перспективи за бъдещото развитие на банковата група на основата на очертаните тенденции от предходните части на анализа.

Проблемна област 6. Заглавие: **Сравнителен анализ на дейността на** <име на едната чуждестранна банкова група> **и** <име на другата чуждестранна банкова група>

- Основни разлики в акционерната структура (структурата на собствеността) и структурата на банковата група (обхват и разнообразие на субсидиари, ангажирани в различни сфери на банковия и финансовия бизнес);
- Сравнение между декларираната мисия, визия и основни ценности на двете банкови групи; установяване на различия в корпоративната социална отговорност;
- Сравнение между ключовите сфери на бизнеса (водещи бизнес полета, основни сегменти, дивизии), клиентската насоченост на двете банкови групи и присъствието на регионални и глобални пазари. Сравнението трябва да е подкрепено с посочване на подходящи факти и данни;
- Сравнение на основните тенденции и изменения в структурата на балансовите активи и пасиви, капиталовата база, рисково претеглените активи, структура на приходите и разходите и изчисляване на подходящи показатели за рентабилност, платежоспособност и качество на активите. Анализът трябва да установи направленията, в които всяка от банковите групи постига по-добри резултати;
- Формулиране на изводи и перспективи за бъдещото развитие на двете банкови групи.

Проблемна област 7. Заглавие: **Анализ на рамката за капиталова адекватност в** <име на банкова група>

- Капиталова структура и елементи на капиталовата база; тенденции в изменението на капиталовата структура. Анализът трябва да е подкрепен с посочване на подходящи данни;
- Тенденции в капиталовите изисквания за различните видове рискове; динамика на показателите за капиталова адекватност; използвани подходи за установяване на рисково-претеглените активи за кредитен, пазарен и операционен риск. Анализът трябва да е подкрепен с посочване на подходящи данни и факти;
- Структура на кредитните експозиции и на рисково-претеглените активи за кредитен риск (по видове експозиции/контрагенти, региони/страни, рисков рейтинг, ползвани механизми за

намаляване на кредитния риск). Анализът трябва да установи основни реалности и тенденции по отношение на кредитните рискове, на които е изложена банковата група;

- Кратка характеристика на прилагането на втория стълб на рамката за капиталова адекватност в банковата група: наличие на модели за установяване на икономическия капитал и рисковия капацитет; третиране на ключови рискове, невключени в първия стълб. Анализът трябва да е подкрепен с посочване на подходящи данни и факти;
- Формулиране на изводи за прилагането на рамката за капиталова адекватност и за рисковия профил на банковата група.

(Забележка: Основен източник на информация за проблемна област 7 са отчетите по третия стълб на Базел II на съответната банкова група. В някои случаи тези отчети не са самостоятелен документ и се публикуват като част от консолидирания годишен отчет).

VI. ПРОЦЕДУРА ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНО ЗАДАНИЕ

Всеки студент предлага предпочитаните от него проблемни области с подаване на заявка чрез e-mail на следния адрес:

banking.ue@gmail.com

Заявките могат да се подават от 12:00 часа на 30 септември 2012 г. **Не се класират заявки, получени преди този срок!** Класирането се извършва по хронологичен ред, според датата и часа на получаване. Съдържанието на заявката е строго регламентирано. Единствената информация, която трябва да посочите в изпратената заявка е дадена в **bold**, както следва:

- В поле Subject (Относно): **Казус**
- В текстовото поле на изпратения e-mail:

Име, презиме, фамилия

Факултетен номер и учебна група

Първа предпочитана проблемна област: посочва се нейния номер

Втора предпочитана проблемна област: посочва се нейния номер

В заявката **НЕ могат** да се посочват като предпочитани едновременно проблемни области 1 и 2, 1 и 3, или 2 и 3. Първата предложена проблемна област се одобрява, ако все още има свободни задания по нея. В случай, че те вече са заявени от други студенти се одобрява втората проблемна област. Ако са изчерпани свободните задания и за втората предпочитана област, студентът получава служебно задание по свободна проблемна област.

Студентите, които владеят чужд език, различен от английски, могат да посочат това в заявката, след задължителната информация. При възможност те ще получат индивидуално задание за банка или банкова група, оповестяваща информация на съответния език.

До 18:00 ч. на 3 октомври 2012 г. всеки студент **задължително** следва да подаде заявка за предпочитаните проблемни области. Индивидуалното задание се определя като комбинация от проблемна област и избрана на случаен принцип банка или банкова група (от списъка по проблемни области в част IV от настоящите указания). Одобрените задания се публикуват в сайта на катедра „Финанси и кредит“ на 5.10.2012 г.

При изпращане на заявка след срока по предходния параграф, студентът получава служебно задание.

VII. СПРАВКА ЗА ПРИБЛИЗИТЕЛНИЯ БРОЙ ИНДИВИДУАЛНИ ЗАДАНИЯ ПО ПРОБЛЕМНИ ОБЛАСТИ:

- Проблемна област 1: 10
- Проблемна област 2: 7
- Проблемна област 3: 153
- Проблемна област 4: 35
- Проблемна област 5: 50
- Проблемна област 6: 153
- Проблемна област 7: 35