

**Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет»**

**УТВЕРЖДАЮ**

Ректор Учреждения образования  
«Белорусский государственный  
экономический университет»

В.Н.Шимов

Регистрационный № УД-~~30~~ обаз.

**АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ  
И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Учебная программа для специальности  
1-25 01 04 Финансы и кредит

2009 г

**СОСТАВИТЕЛИ:** Козлова И.А., доцент кафедры банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент; Татур И.И., доцент кафедры финансов и банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

**РЕЦЕНЗЕНТЫ:**

Бриштелеў А.С., зам. нач. управления методологии пруденциального надзора Главного управления банковского надзора Национального банка Республики Беларусь, кандидат экономических наук, доцент

Егоров А.В., доцент кафедры бухгалтерского учета, контроля и финансов ИПК и ПЭК, Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университете», кандидат экономических наук.

**РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:**

Кафедрой финансов и банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»  
(протокол № 1 от 29.08. 2009 г.);

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»  
(протокол № 1 от 28.10.2009);

Ответственный за выпуск: Татур И.И

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Курс «Анализ деятельности банков и управление рисками» изучает теорию и практику анализа функционирования кредитной организации, методы оценки основных банковских рисков, способы управления отдельными видами банковских рисков.

Содержание и структура курса тесно увязаны с экономической теорией, теорией финансов и другими науками. Методы изучения курса предполагают детальное ознакомление с банковским законодательством, нормативной документацией, с отечественной и иностранной литературой. Особое внимание уделяется изучению нормативных документов Базельского комитета по надзору за кредитными организациями, что гарантирует более полное усвоение материала и прививает навыки самостоятельной работы с деловой банковской документацией.

Для успешного усвоения студентами дисциплины «Анализ деятельности банков и управление рисками» необходимы базовые знания бухгалтерского учета, статистики, математической статистики, экономико-математических методов и моделей, теории анализа хозяйственной деятельности, прогнозирования и планирования экономики, информатики.

Цель преподавания дисциплины - предоставить студентам теоретические знания и привить практические навыки, необходимые для повседневного использования в практической деятельности, современных методов и приемов анализа работы банка и управления банковскими рисками, в том числе, овладение студентами практическим опытом применения различных процедур выявления, отслеживания, оценки, ограничения и контроля рисков с учетом масштабов, сложности деятельности и профиля рисков банка, выработка умения оценить действующую систему управления и экономически обоснованно определять пути ее улучшения.

Знание методов и приемов анализа деятельности банка и управления рисками представляет собой важнейшее направление при подготовке современных банкиров.

**Задачи изучения дисциплины:**

- раскрыть содержание анализа деятельности банка и основы управления рисками;
- ознакомление с методами и способами управления банковскими рисками;
- изучение применяемых методик начисления резервов по операциям, подверженным различным видам рисков;
- ознакомление с мировым опытом развития риск-менеджмента банков.

**В результате изучения дисциплины студент должен знать:**

- сущность, значение и задачи анализа деятельности коммерческих банков;
- информационное обеспечение анализа деятельности банка и управления рисками;
- основные направления и методическое обеспечение анализа банковского продукта, банковского процесса, коммерческого банка;
- теоретические основы риск-менеджмента в банке;
- теоретические основы механизма возникновения и реализации банковских рисков, их сущность, принципы управления банковскими рисками на каждом уровне управления;
- методы и способы выявления, отслеживания, оценки банковских рисков с учетом циклического развития экономики; методические основы оценки тесноты взаимосвязи рисков ликвидности, кредитного, рыночного и других;
- требования, предъявляемые к внутрибанковским условиям управления основными видами финансовых рисков, процедурам управления, оценки и мониторинга, надлежащего контроля основных видов рисков;

**Уметь:**

- на научной основе, высоком теоретическом и методическом уровне проводить анализ качества, рисков и эффективности отдельных видов банковских операций, банковских продуктов и деятельности банка в целом;
- применять на практике рекомендации Базельского комитета и других международных кредитно-финансовых организаций в области развития риск-менеджмента в банке;
- использовать теоретические знания курса для анализа деятельности банка;
- формулировать аналитические выводы: разрабатывать обоснованные рекомендации и предложения по устранению причин недостатков в работе и повышению экономической эффективности банковской деятельности и деятельности на фондовом рынке, совершенствованию и развитию учета, анализа и контроля;
- творчески использовать зарубежный опыт с целью совершенствования методики и организации учетно-аналитических и контрольных функций управления,
- владеть эффективными приемами финансового менеджмента.

**Обладать навыками:**

- анализа показателей деятельности банка;
- предвидения возможных рисков и способов их снижения;
- принятия эффективных управленческих решений.

Предметом курса являются основы анализа деятельности банка и управления банковскими рисками в условиях переходной экономики как в условиях устойчивого функционирования, так и периоды нестабильности.

Банковские риски рассматриваются как объект управления. Раскрыты типология рисков и воздействующие на них факторы, система и структура управления банковскими рисками: кредитным, процентным, ликвидности, валютным, а также их анализ, оценка, измерение и минимизация. Рассмотрены проблемы предупреждения и страхования банковских рисков на основе использования современных финансовых инструментов срочного рынка.

В программе нашли решение специальные вопросы и изменения, произошедшие в экономике, а соответственно в финансово-банковской сфере в последние годы.

Изучение дисциплины предполагает проведение лекционных, практических и индивидуальных занятий, подготовки и сдачи тестов, курсовой работы, зачета, экзамена, занятий со студентами, а также и их самостоятельную работу. Для проведения практических занятий по данной дисциплине и для организации самостоятельной работы студентов по ряду тем курса необходимо использование персональных компьютеров, а также учебно-методических материалов (образцы балансов коммерческого банка, форм статистической и пруденциальной банковской отчетности, статистической отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг).

Всего по дисциплине предусмотрено 118 аудиторных часов, из них в том числе лекций - 60, практических - 58 часов. Изучение курса завершается сдачей экзамена.

*60 часов, из них 58 часов  
занятий*  
*Компьютерное формирование - зачет, экзамен.  
Курсовая работа.*

## 2. Примерный тематический план

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		лекци й	Практи ческие занятия
1	Экономический анализ в управлении деятельностью банков	2	2
2	Сущность банковских рисков и риск -менеджмента кредитной организации	2	2
3	Информационная база анализа банка и управления банковскими рисками	2	2
4	Анализ баланса банка	2	2
4.1	Анализ пассивов банка	4	4
4.2	Анализ активов банка, его значение	4	4
5	Анализ операций коммерческого банка	8	6
6	Особенности отдельных направлений банковского анализа	4	2
7	Анализ доходов, расходов, прибыли и рентабельности банка	4	2
8	Управление нормативным капиталом банка	4	4
9	Риск- менеджмент ликвидности банка	4	2
10	Комплексный анализ финансового состояния банка	2	2
11	Рейтинговая оценка деятельности банка, кредитные рейтинги	2	2
12	Система и структура управления банковским кредитным риском	2	2
13	Методы предупреждения банковского кредитного риска	2	4
14	Измерение и прогнозирование основных банковских рисков	2	4
15	Минимизация банковского кредитного риска	2	4
16	Управление рыночным риском	2	2
17	Управление валютным и процентным рисками банка	4	4
18	Управление операционным риском	2	2
<i>ИТОГО 118 часов</i>		60	58

### 3. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

#### **Тема 1 Экономический анализ в управлении деятельностью банков**

Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком. Содержание и задачи финансового анализа в условиях перехода к рынку. Предмет и задачи анализа банковской деятельности. Пользователи результатов анализа. Методологические основы анализа деятельности банка. Общие принципы анализа: уместность, достоверность, существенность, сравнимость. Требования, предъявляемые к анализу в планировании, регулировании, управлении банком, аудиту. Содержание и методика текущего анализа, оперативного и перспективного анализов. Содержание управленческого и финансового анализа банка. Методическое обеспечение анализа банковской деятельности, его проблемы.

Способы оценки деятельности банков. Независимая экспертиза деятельности банков со стороны Национального банка и других государственных органов, а также со стороны независимых рейтинговых агентств. Собственные методики анализа деятельности банков. Различия между внешним и внутренним анализом банка: горизонт использования результатов анализа; содержание доступной информационной базы; возможность унификации и формализации аналитических алгоритмов; конфиденциальность результатов анализа.

Современная форма организации аналитических служб коммерческого банка, ее роль и место в банковском управлении и контроле. Принципы организации аналитической работы.

#### **Тема 2. Сущность банковских рисков и риск-менеджмента кредитной организации**

Совокупность банковских рисков как объект управления. Источники рисков. Виды банковских рисков: кредитный риск; операционный риск, риск банковской ликвидности; рыночный риск, процентный риск; валютный риск; правовой риск; риск потери репутации; риск неплатёжеспособности. Взаимосвязь отдельных видов риска.

Система и структура управления банковским риском. Участники процесса управления риском. Методологическое и методическое обеспечение системы управления рисками банковской деятельности.

#### **Тема 3. Информационная база анализа банка и управления банковскими рисками**

Информационная база финансового анализа. Банковские информационные массивы, потоки, подсистемы и системы. Внешние и внутренние источники информации.

Информационная система микроуровня (внутрибанковская: отдельных продуктов и услуг, мониторинг текущего состояния финансовых потоков). Система показателей деятельности банка в целом. Система показателей банковской системы государства. Характеристики уровня развития банковской отрасли.

Информационно-аналитическое поле банковской отчетности. Значение анализа отчетности коммерческих банков как для самого банка, так и для его контрагентов. Международные принципы бухгалтерского учета. Виды отчетности в банке.

Бухгалтерская отчетность банка (ежедневная, ежемесячная, квартальная, полугодовая, годовая), данные аналитического учета, бухгалтерская отчетность клиентов банка. Финансовая отчетность банка, формируемая в соответствии с МСФО.

Статистическая отчетность банка (ежедневная, ежемесячная, квартальная, полугодовая, годовая в разрезе операций: кассовые, валютные, кредитные, с ценными бумагами, вексельные, инвестиционные и др.). Система показателей банковской статистики.

Аналитическая внутрибанковская отчетность. Уровни отчетности (оценка текущих сделок в режиме реального времени; основные характеристики сформировавшихся

портфелей активов и пассивов на конец операционного дня /анализ операций за день/: оценка результативности группы однородных операций накопительным итогом с начала отчетного периода; анализ рентабельности текущей деятельности; оценка среднесрочной эффективности банковским операций). Источники первичных данных для каждого уровня пользователей. Формы и периодичность представления аналитического материала. Увязка показателей различных форм бухгалтерской, статистической и аналитической отчетности

#### **Тема 4 Анализ баланса банка**

Значение и задачи анализа баланса банка. Методика чтения баланса банка. Виды анализа баланса банка. Зависимость от периодичности проведения, полноты охвата изучаемых вопросов, целей и характера исследования, объекта анализа. Особенности анализа собственных и клиентских банковских операций; хозяйственных операций; средств и источников; финансовых результатов и финансового состояния банка.

Методы и приемы экономического анализа, используемые для изучения процессов и закономерностей в банковской деятельности. Традиционные (сравнительный, структурный, метод группировки, графический, прочие), статистические (индексный, структурно-динамический, регрессионный, корреляционный, балансовый, прочие), математические (факторный анализ, линейные модели и прочие).

Методы анализа баланса банка. Технология первичного экспресс-анализа. Технология многовариантного экспресс-анализа. Качественный и количественный анализ. Сравнительный анализ. Метод группировок. Метод коэффициентов. Балансовый метод и др. Анализ структурной динамики баланса: резкие изменения отдельных статей баланса; динамика статей пролонгированной, просроченной задолженности, уплаченных штрафов, пени, неустоек, убытков.

##### **Тема 4.1 Анализ пассивов банка**

Цели, задачи и направления анализа состава, структуры и динамики пассивов банка.

Анализ собственного капитала банка. Анализ уставного капитала банка. Изучение резервного и других фондов банка. Соотношение капитала и иммобилизации. Основной и дополнительный капитал. Анализ источников и способов пополнения собственного капитала банка. Анализ эффективности использования собственных средств.

Значение анализа обязательств банка. Анализ состава и структуры привлеченных и заемных ресурсов. Анализ стоимости и срочности привлеченных ресурсов. Изучение размера годовых процентных ставок в зависимости от сроков привлечения. Изучение депозитной базы по степени стабильности. Коэффициенты, характеризующие пассивные операции кредитной организации (прилива, оседания и др.).

Экономические нормативы, установленные Национальным банком Республики Беларусь для ресурсов банка.

##### **Тема 4.2 Анализ активов банка, его значение**

Понятие качества активов. Анализ структуры банковских активов (анализ и оценка основных видов и направлений банковской деятельности). Анализ состава и структуры активных операций. Изучение структуры, динамики и качественного состава производительных активов в целях оценки их влияния на доходность и рентабельность банка. Анализ кредитныхложений банка. Изучение состава и структуры кредитных вложений. Изучение структуры, динамики и качественного состава непроизводительных активов в целях выявления резервов их сокращения. Величина чистых активов.

Коэффициенты, характеризующие активные операции банка. Группировка всех активов по видам, срокам, доходности, срочности, возвратности. Коэффициенты эффективности использования активов.

Ликвидность активов банка: методы оценки. Анализ рискованности активов. Анализ резервов на возможные потери по активам банка. Доходность активов. Факторный анализ эффективности использования активов. Учет качества активов в системе нормативных показателей Национального банка Республики Беларусь.

Анализ инвестиционных операций коммерческого банка.

Анализ межбанковских кредитов и депозитов. Изучение структуры привлеченных и размещенных межбанковских кредитов и депозитов.

Оценка и управление дисбалансами активов и пассивов банка.

## **Тема 5 Анализ операций коммерческого банка.**

### **5.1 Анализ операций по привлечению ресурсов.**

Анализ стоимости и срочности привлеченных ресурсов. Изучение размера годовых процентных ставок в зависимости от сроков привлечения. Изучение депозитной базы по степени стабильности. Показатели, характеризующие стабильность вкладов. Анализ склонности населения к сбережениям. Коэффициенты, характеризующие пассивные операции банка. Выявление и изучение причин, обуславливающих динамику средних остатков привлеченных средств и средней процентной ставки по ним. Анализ рисков и эффективности депозитных операций.

### **10.2 Анализ операций банка с ценными бумагами.**

Анализ эффективности пассивных, эмиссионных операций банка с ценными бумагами. Анализ операций банка с ценными бумагами клиентов: депозитарных, брокерских, дилерских, доверительного управления ценными бумагами и др. видов биржевой и профессиональной деятельности с ценными бумагами. Анализ инвестиционных операций коммерческого банка.

Анализ эффективности вложений в долговые обязательства государства, банков, прочих эмитентов. Анализ эффективности операций с векселями. Анализ эффективности операций с производными финансовыми инструментами.

Анализ портфеля ценных бумаг банка. Типы портфелей ценных бумаг банка. Уровень риска портфеля ценных бумаг, способы его оценки. Методики оценки индивидуального и портфельного кредитного риска. Алгоритмы расчета показателей качества портфеля ценных бумаг, их экономический смысл и оптимальные значения. Диверсификация кредитного портфеля банка.

### **5.3. Анализ и управление кредитным риском кредитных вложений банка**

Стратегия и методы, этапы управления кредитным риском. Теории управления кредитным риском. Функции системы управления, принципы управления кредитным риском.

Анализ кредитных вложений по степени риска, по степени ликвидности. Анализ просроченных кредитных вложений и просроченных процентов. Оценка влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля.

Состав кредитного портфеля коммерческого банка. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка по направлениям: доходности кредитных вложений; качества управления кредитным портфелем; полноты формирования специальных резервов на покрытие кредитных рисков. Анализ движения выданных кредитов. Анализ динамики средней оборачиваемости кредитов. Анализ обеспеченности банковских кредитов.

Анализ межбанковских кредитов и депозитов. Изучение структуры привлеченных и размещенных межбанковских кредитов и депозитов. Анализ формирования и движения резерва на возможные потери по операциям с банками-контрагентами.

Управление доходностью кредитных вложений с учетом влияния кредитного, валютного и процентного рисков.

#### *5.4. Анализ валютных операций и операций с драгоценными металлами*

Оценка фактического размера открытой (длинной, короткой) валютной позиции банка в разрезе видов валют. Анализ результатов текущей переоценки валютных счетов и прогноз ожидаемых (потенциальных) доходов (убытков) от переоценки. Анализ эффективности дилинговых операций банка на наличном и безналичном валютном рынке. Анализ эффективности кассовых и срочных валютных операций. Анализ посреднических операций с иностранной валютой. Оценка доходности и рентабельности операций покупки (продажи) иностранной валюты для клиента на валютной бирже и на внебиржевом валютном рынке; операций конверсии, осуществлении расчетов в иностранной валюте и др.

Анализ операций с драгоценными металлами.

#### *5.5. Особенности анализа отдельных операций банка*

Анализ операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов; оценка качества расчетно-кассового обслуживания клиентов, анализ своевременности исполнения поручений клиентов банка. Анализ доходности и рентабельности услуг банка по инкассации. Анализ операций с банковскими пластиковыми карточками.

Анализ межбанковских расчетов (контроль за состоянием корреспондентских счетов). Оценка риска и доходности гарантийных операций.

### **Тема 6 Особенности отдельных направлений банковского анализа**

Анализ клиентской базы, финансового положения клиентов. Анализ доходности операций банка с отдельными клиентами.

Анализ банков-корреспондентов. Методы оценки платежеспособности (банкротства) банков- контрагентов.

### **Тема 7 Анализ доходов, расходов, прибыли и рентабельности банка**

Системы формирования показателей финансовых результатов. Анализ состава и структуры доходов и расходов банка. Критерии разделения доходов и расходов банка на процентные и непроцентные. Внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на величину процентных доходов. Анализ непроцентных доходов. Оценка стабильности доходов. Расчет средневзвешенной доходности и себестоимости по различным финансовым инструментам.

Анализ факторов, оказывающих влияние на величину процентных расходов. Выявление и изучение причин, обуславливающих динамику средних остатков привлеченных средств и средней процентной ставки по ним. Анализ непроцентных расходов.

Резерв роста доходов и более экономного использования средств банка. Управление доходностью кредитного портфеля с учетом влияния кредитного, валютного и процентного рисков.

Прибыль как оценочный показатель деятельности банка. Задачи и источники анализа прибыли банка. Виды прибыли банка. Влияние основных международных принципов бухгалтерского учета (осторожности, наращивания доходов и расходов, преемственности входящего баланса) на величину прибыли банка.

Анализ балансовой прибыли банка - ее формирования и использования. Анализ процентной маржи. Резервы роста банковской прибыли.

Понятие рентабельности и ее измерения. Факторы, оказывающие влияние на уровень рентабельности, измерение степени их влияния. Система основных показателей рентабельности банка, его структурных подразделений, центров получения прибыли.

Анализ эффективности банковских операций. Система показателей анализа рентабельности банковских операций. Оценка среднесрочной эффективности банковских операций. Основные направления повышения уровня рентабельности банковских операций.

### **Тема 8 Управление нормативным капиталом банка**

Капитал и защита от рисков. Стратегия в области достаточности капитала. Концепция и показатели достаточности капитала. Подходы к регулированию капитала и уровню резервов (Базельские стандарты, требования Национального (центрального) банка).

Дифференциация нормативных значений показателей достаточности основного и нормативного капитала в зависимости от продолжительности деятельности банка. Стратегии и планирование удовлетворения потребности в основном и дополнительном капитале (внутренние и внешние источники, дивидендная политика, субординированные обязательства и ценные бумаги, темпы роста).

Анализ достаточности капитала банка. Анализ активов по степени риска вложений. Анализ внебалансовых обязательств по степени риска. Методика исчисления коэффициента достаточности. Факторный анализ коэффициента достаточности. Задачи анализа достаточности капитала банка. Анализ рентабельности капитала.

### **Тема 9 Риск-менеджмент ликвидности банка**

Анализ ликвидности банков со стороны Национального банка и его задачи. Задачи, стоящие перед коммерческими банками в области ликвидности. Понятие уровня ликвидности банковской системы. Показатели ликвидности, методики их расчета и анализа. Методика анализа ликвидности баланса банка. Стратегии управления ликвидностью. Оценка потребности банка в ликвидных средствах и резервах.

Анализ состояния текущей рублевой и валютной позиции, определение оптимального уровня размера остатков средств на корреспондентском счете. Анализ динамики уровней коэффициентов ликвидности. Анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Показатели разрыва. Оценка чувствительности и зависимости банка от ситуации на денежном рынке. Методы оценки ожидаемой ликвидности. Причины нарушения ликвидности банка. Анализ факторов, влияющих на денежную позицию банка. Влияние кредита на ликвидность. Факторный анализ коэффициента ликвидности.

Управление ликвидностью банка. Концепция ликвидности. Методы управления ликвидностью. Критерии оценки управления ликвидностью. Методы минимизации риска ликвидности банка.

### **Тема 10. Комплексный анализ финансового состояния банка**

Оценка эффективности работы банка с точки зрения его владельцев (акционеров): доходность, распределение прибыли, рыночные показатели. Оценка эффективности банка с точки зрения кредиторов, общественности, органов надзора.

Методические подходы к определению финансовой устойчивости банков. Критерии оценки устойчивости банка, предкризисного и кризисного состояния. Сравнительный анализ показателей платежеспособности банка (по отношению к конкурентам или нормативным значениям).

Выявление резервов оптимизации финансового состояния банка в рамках действующей системы экономических нормативов, регламентирующих его деятельность. Влияние размера банка на результаты его деятельности.

Экономическая сущность, цели и принципы рыночной оценки коммерческого банка. Методы определения рыночной оценки коммерческого банка.

### **Тема 11. Рейтинговая оценка деятельности банка, кредитные рейтинги.**

Понятие рейтинга банка. Значение использования рейтинга для оценки деятельности банка, прогнозирования банковского кредитного риска. Методы построения рейтинга: номерной, балльный, индексный.

Основные подходы к проведению рейтинговой оценки деятельности банка: на основе анализа системы показателей конкретного банка; на основе рейтинговой оценки со

стороны надзорных органов. Использование собственных, индивидуальных методик анализа деятельности банка. Рейтинг банков, проводимый независимыми рейтинговыми агентствами. Рейтинговая оценка деятельности банков, проводимая Национальным банком Республики Беларусь.

Финансовые показатели деятельности банков как информационная основа для составления кредитных рейтингов. Рейтинг-лист 20-ти крупнейших банков мира по размеру собственного капитала и активов. Ведущие рейтинговые агентства. Виды международных кредитных рейтингов.

Международные кредитные рейтинги агентств: Moody's Investors Service; Fitch; Standard & Poor's. Назначение специальных переходных матриц рейтинговых агентств. Национальные системы рейтинговой оценки рисков и раннего реагирования (ORAP, SAAB A, BAKIS, PATROL, RAST, CAMELS SEER Risk Rank и др.).

### **Тема 12. Система и структура управления банковским кредитным риском**

Система управления кредитным риском и ее функции. Элементы системы управления банковским кредитным риском. Требования, предъявляемые к системе управления банковским кредитным риском: целостность, устойчивость, целенаправленность, гибкость, единобразие, оперативность, надёжность, оптимальность, экономичность. Функции системы управления, принципы управления кредитным риском.

Кредитная политика и ее виды. Теории управления кредитным риском. Методы управления банковским кредитным риском, их содержание, направленность и организационная форма. Звенья и уровни управления, горизонтальные и вертикальные связи. Функции системы управления, принципы управления кредитным риском. Принципы оценки управления кредитным риском в банках. Типичные источники основных проблем с кредитами. Факторы банковского кредитного риска.

### **Тема 13. Методы предупреждения банковского кредитного риска**

Принципы оценки управления кредитным риском в банке. Типичные источники основных проблем с кредитами. Характеристика основных психологических типов людей с точки зрения их отношения к риску. Методика определения психологической предрасположенности кредитного работника к риску. Методы комплексной оценки сотрудников: социально-психологическое тестирование; экспертная оценка; аттестация.

Методы предупреждения кредитного риска.

Кредитоспособность кредитополучателя и её оценка. Прогнозные модели ухудшения финансового состояния предприятия- кредитополучателя, используемые в отечественной и зарубежной банковской практике.

Методики определения кредитного рейтинга предприятия- кредитополучателя. Итоговая оценка уровня индивидуального кредитного риска. Скоринговый метод оценки кредитоспособности клиентов банка.

Цели создания кредитных бюро. Принципы деятельности кредитных бюро. Способы предоставления информации. Актуальные проблемы создания и функционирования кредитных бюро.

### **Тема 14 Измерение и прогнозирование основных банковских рисков**

Основные международные стандарты ведения банковского бизнеса. Базельские соглашения о достаточности капитала банков 1988 и 2001гг. Подходы к измерению банковских рисков Базельского комитета: стандартизированный подход, основанный на использовании внутренних рейтингов (ОВР-подход).

Экономико-математические методы измерения банковского кредитного риска. Характеристика методологии VAR и их использование для измерения банковских рисков. Основные термины методологии VAR и их экономический смысл.

Технология проведения экспертной оценки банковских рисков.

Прогнозирование совокупного кредитного риска коммерческого банка.

### **Тема 15 Минимизация банковского кредитного риска**

Методы минимизации кредитного риска. Возможные направления совершенствования системы управления банковским кредитным риском. Структурирование кредитов. Рационализация и диверсификация кредитного портфеля банка.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском. Совокупный кредитный лимит. Экономические нормативы кредитного риска. Организация процесса управления риском. Создание и оценка стратегии управления банковским кредитным риском.

Алгоритм расчёта показателей качества кредитного портфеля их экономический смысл и оптимальные значения.

Страхование и хеджирование кредитного риска. Классификация страхования. Страхование банковских рисков страховыми организациями. Страхование кредитодателем риска невозврата кредита. Характеристика рынка кредитных производных финансовых инструментов. Основные понятия и виды кредитных деривативов. Способы хеджирования кредитного риска. Секьюритизация активов.

Создание специальных резервов на покрытие кредитных рисков.

### **Тема 16 Управление рыночным риском.**

Типология рыночных рисков. Методы оценки рыночных рисков. Особенности управления рыночным риском при работе банка на отдельных сегментах финансового рынка.

### **Тема 17 Управление валютным и процентным рисками банка.**

Оценка валютного риска и его взаимосвязь с другими банковскими рисками. Норматив открытой валютной позиции, установленные ограничения размера открытой валютной позиции. Управление валютными рисками. Оценка неустранимых рисков.

Понятие, виды и факторы процентного риска. Построение системы управления процентным риском. Методические подходы к оценке степени процентного риска и качества управления им. Система управления процентным риском. Методы хеджирования риска процентных ставок. Показатели процентного риска. Понятие дюрации. Оценка чувствительности портфелей активов и пассивов банка к изменению процентных ставок. Построение системы управления процентным риском.

Рыночный риск, его сущность, факторы его возникновения и минимизации.

### **Тема 18. Управление операционным риском.**

Понятие и категории операционного риска. Внутренние и внешние факторы операционного риска. Методы комплексной оценки сотрудников. Методы мотивации банковского персонала. Обучение и повышение квалификации банковского персонала.

Методы оптимизации бизнес-процессов в коммерческом банке.

Роль внутреннего аудита банка в системе управления операционным риском.

## Информационно-методическая часть

### ***Законодательные и нормативные акты***

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З (в ред. Законов Республики Беларусь от 17 июля 2006 г. № 145-З, от 26.12.2007г. №301-З) // НРПА 26.07.2006 г. № 113
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г.№.218-З (в ред. от 29.12.2006 г. (Главы: 7, 21-26; 42-47; 49, 52) // НРПА 20.03.2001 г. № 2/744
3. Закон Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» от 18 июля 2000г. № 423-З (в ред. от 08.07.2008 г. № 372-З) // НРПА 24.07.2000 г. № 2/198
4. Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» от 22 июля 2003 г. № 226-З (в ред. от 05.01.2008 г.№ 317-З) // НРПА 25.07.2003 г. № 2/978
5. Закон Республики Беларусь "О залоге" от 24 ноября 1993г. № 2586-XII (в ред. от 22.12.2005 г. № 76-З) // НРПА 16.03.2001 г. № 2/412
6. Концепция развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 г. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 31 марта 2005 г. № 44 //Банковский вестник. 2005. № 12
7. Концепция развития национальной платежной системы Республики Беларусь до 2010 года с учетом мировых тенденций. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 26 мая 2004 г. № 84 // Банковский вестник. 2004. № 18
8. Концепция развития розничных банковских услуг в республике Беларусь до 2010 года. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 29 июля 2004 г. № 120 // Банковский вестник. 2004. № 24
9. Концепция управления рисками банковской деятельности в Республике Беларусь. Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 30 июня 2008 г. № 204 // Банковский вестник. 2008. № 21
10. Программа развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006-2010гг, утв. Указом Президента Республики Беларусь № 27 от 15 января 2007 г. // НРПА 16.01.2007 г. № 1/8268
11. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2008 год, утв. Указом Президента Республики Беларусь № 687 от 30 декабря 2007г.// НРПА 03.01.2008 г., № 1/9276
12. Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2009 год, утв. Указом Президента Республики Беларусь № 460 от 29 августа 2008г.// НРПА 01.09.2008 г., № 1/9980
13. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских финансово-кредитных организациях от 28 сентября 2006г. № 139 (в ред. постановления Правления Национального банка от 18.06.2008г. № 74) // НРПА 19.10.2006 г. № 8/15165
14. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. № 137 (в ред. постановления Правления Национального банка от 30.01.2009г. № 9) // НРПА 27.10.2006 г. № 8/15213
15. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврате от 30 декабря 2003 г. № 226 (в ред. постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2006г., №223, 26.12.2007г. № 227) // НРПА 22.01.2007г. № 8/15741

16. Инструкция о порядке принятия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по улучшению финансового состояния или реорганизации от 25 января 2001г. № 5 // НРПА 12.02.2001г. №8/4973
17. Инструкция о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172 (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.01.2009г. №9 // НРПА 20.11.2006г. № 8/ 15355
18. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими финансово-кредитными организациями резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе от 28 сентября 2006 г. №138 (в ред. постановлений Правления Национального банка от 28.12.2007г. №234, 06.08.2008г. №201, 29.12.2008г. №203) // НРПА 27.10.2006 г. № 8/ 15214, 8/18002, 8/19322
19. Инструкция о порядке формирования и использования резервного фонда банка и небанковской кредитно-финансовой организации от 24 мая 2001 г. № 124 (в редакции постановления от 31.10.2006г. №170) // НРПА 07.06.2001г. № 8/ 6226
20. Инструкция по ведению бухгалтерского учета и план счетов в банках, расположенных на территории Республики Беларусь от 19 сентября 2005г. № 283 (в ред. постановлений Совета директоров Национального банка от 28.11.2006г. №325, 26.12.2007г. №398, 04.03.2008г. №71) // НРПА 14.10.2005г. 8/ 13232
21. Инструкция по проведению Национальным банком Республики Беларусь операций с ценными бумагами от 8 декабря 2006 г. № 346 // НРПА 27.12.2006 г. № 8/ 15
22. Инструкция по размещению, обращению и погашению краткосрочных облигаций Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2006 г. № 217 (в ред. постановления Правления Национального банка от 26.03.2008г. №47) // НРПА 16.01.2007 г. № 8/15704
23. Инструкция по составлению годового отчета банками Республики Беларусь от 27 ноября 2006 г. № 323 (в ред. постановлений Совета директоров Национального банка от 21.08.2007г. № 263, 14.11.2007г. № 341, 10.12.2008г. №420) // НРПА 11.12.2006г. № 8/15474
24. Письмо Национального банка Республики Беларусь «Об алгоритме расчета индикативных параметров» от 02.03.2007г. № 46-13/19 // Вестник ассоциации белорусских банков. 2007 г. №14
25. Письмо Национального банка Республики Беларусь «О совершенствовании управления кредитным риском в банках» от 17 октября .2007г. № 23-14/114 // Банковский вестник. 2007 г. №30
26. Письмо Национального банка Республики Беларусь «О совершенствовании управления процентным риском в банках» от 15.04.2008г. №46-13/19 // Банковский вестник. 2008 г. №17
27. Положение о принципах регулирования текущей ликвидности банков Республики Беларусь от 05 марта 2008 г. № 64 // Банковский вестник. 2008.г. №8

### **Литература**

#### **Основная**

28. Банковское дело. Учебник/Под ред. О.И. Лаврушина. М, «Финансы и статистика», 2007.

29. Батракова, Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: Университетская книга, Логос. 2008. – 216 с.
30. Беляков, А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования: учебное пособие / А.В. Беляков. - М.: БДЦ-пресс. – 2003. – 256 с.
31. Буянов, В.П. Рискология (управление рисками): учеб. пособие / В.П. Буянов, К.А. Кирсанов, Л.М. Михайлов. – М.: Экзамен. – 2003. – 384 с.
32. Грюнинг, Х.В. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском: учеб. пособие / Х.В. Грюнинг, Б. Брайович. – М.: Весь мир. – 2003. – 304 с.
33. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие/ С.Н. Кабушкин. – Минск: Новое знание, 2004. – 336 с.
34. Козлова И.К., Панасенко Е.М. Практикум «Финансовый анализ деятельности банков», – Минск: БГЭУ, 2009.
35. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Уч. пособие для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2003.- 399 с. (В. Ч)
36. Шеремет, А.Д., Сайфуллин Р.С. Методика финансового анализа. – СНб.: Союз. 2006.- 138 с.
37. Щербакова , Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составляемой по российским и международным стандартам) / Г. Щербакова.- М.: Вершина, 2007.- 464 с.

#### Дополнительная

38. Авраменко, С.Р. Раннее предупреждение и стресс-тестирование риска потери ликвидности/ С.Р. Авраменко // Банковский вестник.- 2006.- № 16. – С. 39-43.
39. Амелин, И. Э. Актуальные вопросы лимитной политики банка / И.Э.Амелин, С.И. Соколов // Банковское дело. – 2000. - №5. – С.8-17.
40. Адрианова, Ю. Минимизация кредитного риска / Ю.Адрианова // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2007. – №35. С.15-23.
41. Банковские риски: учебное пособие / О.И.Лаврушин, Н.И.Валенцева, Л.Н. Красавина [и др.]; под ред. О.И.Лаврушина. – 2-е изд. – М.: КНОРУС.2008. – 233с.
42. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческого банка: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Л.Н. Кровенецкая, Е.Б. Тихомирова. – М.: КноРус, 2009. – 277 с.
43. Беляева, Т.Н. Операционный риск-менеджмент в деятельности кредитной организации. Электронный ресурс / Т.Н.Беляева, А.Б. Киселева.-2007. – режим доступа: <http://main.isuct.ru/files/publ/snt/2007/01/html/49.htm> / - Дата доступа: 08.02.2009
44. Бухтин, М.А. Методы оценки показателей кредитного риска / М.А. Бухтин // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. 2005. - № 2. - С. 70-91.
45. Волошин, И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы. / И.ВА. Волошин. Киев: Эльга. – 2004. – 216 с.
46. Воронин, Ю.М. Управление банковскими рисками / Ю.М. Воронин - М.; НОРМА, 2007. – 318 с.
47. Калистров, Н.В., Кузнецов, В.А., Пухов, А.В. Банковский розничный бизнес.- М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2006. – 424 с.
48. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. - М.: Финансы и статистика, 2001.
49. Ларионова Л.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. - М.: Изд-во «Консалт-банкир», 2003. - 272 с.

50. Масленченков Ю.С, Дубанков Д.П. Экономика банка: Разработка по управлению финансовой деятельностью банка.-М.: БДЦ-пресс. 2002. - 168 с. (В, Ч);
51. Морсман, Э.М. Управление кредитным портфелем: перевод с англ. / Э.М. Морсман. – М.: Альпина, 2004. – 206 с.
52. Рудый, К.В. Финансовые кризисы: теория, история, политика /К.В. Рудый.- Минск: Новое знание, 2003. – 398 с.
53. Основы банковского дела: учебное пособие / О.И. Лаврушин и др.; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС. – 2008. – 384 с.
54. Рожнова О.В. Между народные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности: Учебное пособие. - М.: Экзамен. 2003.
55. Сазыкин Б.В. Управление операционным риском в коммерческом банке.- М.: Вершина, 2008 – 272 с.
56. Севрук, В.Т. Банковские риски Севрук В.Т. – М.: Дело Лтд, 2007. – 72 с.
57. Тимохин, Г.С. Банковские риски / Г.С. Тимохин.- М.: ИНФРА. – 2005. – 278 с.
58. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент)/ под ред. д-ра экон. наук проф. О.И. Лаврушина.- М.: Юристъ, 2005.- 688 с.
59. Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ. - М: Изд-во «Консалтбанкир». 2001.
60. Чекулав М. Риск-менеджмент: управление финансовыми рисками на основе анализа волатильности.- М.: Альпина Паблишер, 2002.- 344 с.
61. Шеремет А.Д. , Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке.- М.: Финансы и статистика, 2000.- 198 с.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.  
 Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.  
 Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>