



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

**УТВЕРЖДАЮ**

Ректор Учреждения образования  
«Белорусский государственный  
экономический университет»

 В.Н.Шимов

«28»  2012 г.

Регистрационный № УД- баз.

**Анализ банковской деятельности  
Учебная программа для магистрантов  
по специальности 1-25 81 04 «Финансы и кредит»**

**СОСТАВИТЕЛЬ:**

*Козлова И.К.*, доцент кафедры банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент

**РЕЦЕНЗЕНТЫ:**

*Желиба Б.Н.*, заведующий кафедрой финансы и кредит Частного учреждения образования «Минский институт управления», доктор экономических наук, профессор;

*Румянцева О.И.*, заведующий кафедрой денежного обращения, кредита и фондового рынка Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент

**РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:**

Кафедрой банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»  
(Протокол № 7 от 09.02. 2012 г.)

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»  
(Протокол № 5 от 12.04 2012 г.)

Ответственный за редакцию: Козлова И.К.

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Предметом курса являются современные методы анализа деятельности банка.

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.

Целью данной дисциплины является развитие у магистрантов общего методологического подхода к аналитической банковской работе, изучение практического опыта применения различных процедур аналитической деятельности, выработка умения оценить действующую систему управления и экономически обоснованно определять пути ее улучшения.

При изложении программного материала необходимо использовать действующие положения, указания, инструкции, методики и методические рекомендации Государственного Комитета Республики Беларусь по ценным бумагам, Национального банка и Министерства финансов Республики Беларусь, Базельского комитета, МВФ и других международных кредитно – финансовых организаций по отчетности, алгоритмам расчета аналитических показателей деятельности банка, содержанию анализа отдельных банковских операций.

Задачи дисциплины:

- раскрыть содержание аналитической работы в банке;
- ознакомление с методами и способами финансового анализа;
- изучение применяемых методик

Магистранты также знакомятся с мировым опытом аналитической банковской деятельности.

В результате изучения курса магистранты должны

Знать:

- сущность, значение и задачи анализа деятельности коммерческих банков;
- информационное обеспечение анализа;
- основные направления проведения анализа ценных бумаг, банковского продукта, банковского процесса, коммерческого банка;
- особенности организации экономического анализа в банке; структуру и функции аналитических служб банка;
- основные этапы, методические приемы анализа, порядок оформления его результатов;
- методику проведения анализа ценных бумаг, банковского продукта, коммерческого банка в целом.
- теоретические основы финансового анализа в банке;

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 банковского менеджмента;
- понимать роль и функции экономистов различных уровней в банке, их обязанности и уровень ответственности;

- 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.

Изучение вопросов программы дисциплины «Анализ банковской деятельности» проводится на запланированных учебным планом аудиторных занятиях; при собеседованиях; путем самостоятельной работы в процессе обучения.

Всего часов по дисциплине - 46, всего аудиторных часов 24, в том числе 14 часов лекций и 10 часов практических занятий.

Рекомендуемая форма контроля – зачет.

#### ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ «Анализ банковской деятельности»

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		лекций	Практические занятия
1	2	3	4
	Вводная лекция Предмет задачи и структура курса		
1	Экономический анализ в управлении деятельностью банков	1	
2	Информационная база анализа банка	1	
3	Анализ баланса банка		1
4	Анализ пассивов банка	2	1
5	Анализ активов банка, его значение	3	1
6	Анализ операций с ценными бумагами.		2
7	Валютные операции и операции с драгоценными металлами		1
8	Анализ доходов и расходов банка		2
9	Анализ прибыли и рентабельности банка	1	
10	Измерение и прогнозирование основных банковских рисков	2	
11	Анализ ликвидности банка		2
12	Рейтинговая оценка надежности банка	2	
13	Бюджетное планирование в коммерческом банке	2	
	<b>ИТОГО</b>	<b>14</b>	<b>10</b>

## СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

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

Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком. Содержание и задачи финансового анализа. Предмет и задачи анализа банковской деятельности. Методологические основы и принципы анализа деятельности банка. Требования, предъявляемые к анализу в планировании, регулировании, управлении банком, анализе-аудите. Содержание и методика текущего анализа, оперативного и перспективного анализов. Содержание управленческого и финансового анализа банка. Методическое обеспечение анализа банковской деятельности, его проблемы.

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

### **Тема 2. Информационная база анализа банка**

Информационная база финансового анализа.

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. Бухгалтерская и статистическая отчетность банка.

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 банковских операций). Источники первичных данных для каждого уровня; пользователи. Формы и периодичность представления аналитического материала. Увязка показателей различных форм бухгалтерской, статистической и аналитической отчетности.

### **Тема 3. Анализ баланса банка**

Значение и задачи анализа баланса банка. 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.

### **Тема 4. 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.

Анализ рисков и эффективности депозитных операций.

## **Тема 5. Анализ активов банка, его значение**

Изучение структуры, динамики и качественного состава производительных активов в целях оценки их влияния на доходность и рентабельность банка. Анализ кредитных вложений банка. Изучение структуры, динамики и качественного состава непроизводительных активов в целях выявления резервов их сокращения. Величина чистых активов.

Ликвидность активов банка: методы оценки. Анализ рискованности активов. Анализ резервов на возможные потери по активам банка. Доходность активов. Факторный анализ эффективности использования активов.

Оценка влияния кредитного риска на доходность кредитного портфеля. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка.

Анализ инвестиционных операций коммерческого банка.

Анализ межбанковских кредитов и депозитов.

Оценка и управление дисбалансами активов и пассивов баланса банка. Анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Показатели разрыва. Оценка чувствительности и зависимости банка от ситуации на денежном рынке.

## **Тема 6. Анализ операций с ценными бумагами.**

Анализ эффективности пассивных, эмиссионных операций банка с ценными бумагами. Анализ операций банка с ценными бумагами клиентов.

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. Алгоритмы расчета показателей качества портфеля ценных бумаг, их экономический смысл и оптимальные значения.

## **Тема 7. Валютные операции и операции с драгоценными металлами**

Анализ и прогноз ожидаемых (потенциальных) доходов (убытков) от переоценки валютных счетов. Анализ эффективности дилинговых операций банка на валютном рынке.

Анализ операций с драгоценными металлами.

## **Тема 8. Анализ доходов и расходов банка**

Системы формирования показателей финансовых результатов. Анализ состава и структуры доходов и расходов банка. Оценка стабильности доходов. Расчет средневзвешенной доходности (себестоимости) по инструментальным портфелям.

Понятие и факторы риска потери доходности. Показатели риска потери доходности.

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

## **Тема 9. Анализ прибыли и рентабельности банка**

Задачи и источники анализа прибыли банка.

Оценка качества прибыли. Анализ чистого дохода банка. 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.

### **Тема 10. Измерение и прогнозирование основных банковских рисков**

Методологическое и методическое обеспечение системы управления рисками банковской деятельности. Методы и способы расчета рисков.

Методы измерения рыночных рисков. Доходность и волатильность. Показатели систематического рыночного риска. Оценки валютного и процентного рисков, их взаимосвязь с другими банковскими рисками.

Технология проведения экспертной оценки банковских рисков.

### **Тема 11. Анализ ликвидности банка**

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. Методы оценки ожидаемой ликвидности. Анализ факторов, влияющих на денежную позицию банка. Влияние кредита на ликвидность. Факторный анализ коэффициента ликвидности. Критерии оценки управления ликвидностью.

Понятие и факторы риска потери доходности. Методы идентификации риска. Показатели риска потери доходности.

планирование удовлетворения потребности в основном и дополнительном капитале (внутренние и внешние источники, дивидендная политика, субординированные обязательства и ценные бумаги, темпы роста).

### **Тема 12. Рейтинговая оценка надежности банка.**

Критерии оценки абсолютной и нормативной устойчивости банка, предкризисного и кризисного состояния. Сравнительный анализ показателей платежеспособности банка (по отношению к конкурентам или нормативным значениям).

Качественные и количественные методы оценки надежности банка. Методы комплексной оценки банка и системы ключевых показателей.

Значение использования рейтинга для оценки деятельности банка; для выявления тенденций развития денежно-кредитного рынка на макроэкономическом уровне; Методы построения рейтинга: номерной, балльный, индексный.

Методики комплексной оценки банка.

### **Тема 13. Бюджетное планирование в коммерческом банке**

Понятие стратегического анализа и стратегического планирование в коммерческом банке.

Понятие «бюджет банка». Годовой бюджет банка. Текущий бюджет банка. Мониторинг основных статей доходов и расходов.

Структура бюджета: прогнозные балансы в целом по банку и в разрезе отдельных хозяйственных подразделений; финансовые планы; плановые процентные ставки по активным и пассивным операциям; сметы приобретения основных фондов и нематериальных активов банка; прогноз распределения прибыли; другие финансовые документы и расшифровки.

Анализ финансового положения филиала.

Анализ исполнения бюджета банка.

## **Информационно-методическая часть**

### **Законодательные и нормативные акты**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 (в ред. Законов Республики Беларусь от 14.06.2010 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ., Респ. Беларусь. – Минск, 2012 – Дата доступа 13.03.2012
2. Закон Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» от 18 июля 2000г. № 423-3 (в ред. от 31.12.2009г), с изм. и доп., вступ. в силу с 15.02.2010г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ., Респ. Беларусь. – Минск, 2012 – Дата доступа 13.03.2012
3. Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» от 22 июля 2003 г. № 226-3 (в ред. от 14.06.2010 г.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ., Респ. Беларусь. – Минск, 2012 – Дата доступа 13.03.2012
4. 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 17.11.2011 г.) с изм. и доп. вступ. в силу с 01.01.2012 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ., Респ. Беларусь. – Минск, 2012 – Дата доступа 13.03.2012
5. Инструкция о порядке принятия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по улучшению финансового состояния или реорганизации от 25 января 2001г. № 5, с изм. и доп., вступ. в силу с 29.06.2011 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ., Респ. Беларусь. – Минск, 2012 – Дата доступа 13.03.2012
6. 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 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ., Респ. Беларусь. – Минск, 2012 – Дата доступа 13.03.2012
7. 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) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ., Респ. Беларусь. – Минск, 2012 – Дата доступа 13.03.2012

### **ЛИТЕРАТУРА**

#### **Основная:**

1. Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие для студентов, обучающихся по спец. "Финансы и кредит",



"Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. – М.: Магистр, ИНФРА-М, 2011. - 350 с.

2. Грюнинг, Х. В. Анализ банковских рисков : система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Х.В. Грюнинг, Б. Брайович. – М.: Весь Мир, 2007. - 289 с.
3. Костюченко, Н.С. Анализ кредитных рисков: учебное пособие для студ. вузов, обуч. по спец. "Финансы и кредит" / Н. С. Костюченко; под ред. Г.Н. Белоглазовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - СПб: Скифия, 2010. - 434 с.
4. Козлова, И.К., Панасенко, Е.М. Практикум «Финансовый анализ деятельности банков»/И.К.Козлова. – Минск: БГЭУ, 2009.
5. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник для студентов по спец. "Бух. учет, анализ и аудит", "Финансы и кредит", "Мир. экономика", "Налоги и налогообложение" / О.И. Лаврушин, под ред. И.Д. Мамоновой. – М.: КноРус, 2011. - 301 с.

#### Дополнительная:

6. Банковские риски: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / Л.Н. Красавина, под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - 2-е изд., стер. – М. : КноРус, 2010. - 231 с.
7. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческого банка: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Л.П. Кровенецкая, Е.Б. Тихомирова. – М.: КноРус, 2009. – 277 с.
8. Банковское дело: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по финансово-экономическим спец. / под ред. Г.Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр, 2011. - 588 с.
9. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обуч. по прогр. "Финансы и кредит" / под ред. О.И. Лаврушин. - 4-е изд., стер. – М.: КноРус, 2011. - 553 с.
10. Батракова, Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: Учебное пособие/Л.Г.Батракова . – М.: Университетская книга, Логос, 2008. – 216 с.
11. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие/ С.Н. Кабушкин. – Минск: Новое знание, 2004. – 336 с.
12. Ларионова, Л В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке/Л.В.Ларионова. - М.; Изд-во «Консалт-банк», 2003. - 272 с.
13. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Уч. пособие для вузов/Ю.С.Масленченков.- М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2003.- 399 с. (В. Ч)
14. Масленченков, Ю.С, Дубанков Д.П. Экономика банка: Разработка по управлению финансовой деятельностью банка/Ю.С. Масленченков..-М.: БДЦ-пресс. 2002. - 168 с. (В, Ч);
15. Никонова, И.А. Стратегия и стоимость коммерческого банка/И.А.Никонова.- М.: «Альпина Бизнес Букс», 2004.- 304 с,
16. Рош, Джулиан. Стоимость компании от желаемого к действительному/Джулиан Рош.- Минск: «Гревцов Паблишер», 2008. – 352 с.
17. Сазыкин, Б.В. Управление операционным риском в коммерческом банке/Б.В. Сазыкин.- М.: Вершина, 2008 – 272 с.
18. Черкасов, В.Е. Банковские операции: финансовый анализ/В.Е.Черкасов. - М: Изд-во «Консалтбанк». 2001.
19. Чекулав, М. Риск-менеджмент: управление финансовыми рисками на основе анализа волатильности/М.Чекулав.- М.: Альпина Паблишер, 2002.- 344 с.

20. Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составляемой по российским и международным стандартам) / Г. Щербакова.- М.: Вершина, 2007.- 464 с.

Дополнительно рекомендуем магистрантам ознакомиться с материалами за последние два года, опубликованные в журналах: Банковский вестник; Вестник Ассоциации белорусских банков; Банковские услуги; Банковское дело; Аналитический банковский журнал; Банковские технологии; Банки: мировой опыт; Расчеты и операционная работа в коммерческом банке; Управление в кредитной организации; Финансы и кредит; Деньги и кредит.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.

Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.

Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>