

МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Маркетинг и менеджмент»

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

*Методические рекомендации к практическим занятиям
для студентов специальностей 1-25 01 04 «Финансы и кредит»
и 6-05-0411-02 «Финансы и кредит»
дневной и заочной форм обучения*



Могилев 2024

УДК 336.71
ББК 65.262.1
А64

Рекомендовано к изданию
учебно-методическим отделом
Белорусско-Российского университета

Одобрено кафедрой «Маркетинг и менеджмент» «4» ноября 2024 г.,
протокол № 4

Составитель ст. преподаватель Т. В. Медведская

Рецензент канд. экон. наук Т. Г. Нечаева

В методических рекомендациях представлены состав и структура
практических занятий, их содержание.

Учебное издание

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Ответственный за выпуск А. В. Александров

Корректор И. В. Голубцова

Компьютерная верстка М. М. Дударева

Подписано в печать . Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.
Печать трафаретная. Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. . Тираж 56 экз. Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:
Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Белорусско-Российский университет».

Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ /156 от 07.03.2019.

Пр-т Мира, 43, 212022, г. Могилев.

© Белорусско-Российский
университет, 2024

Содержание

1 Экономический анализ в системе управления банком.....	4
2 Методологические основы анализа деятельности банка.....	6
3 Информационное обеспечение и организация анализа деятельности банка.....	10
4 Анализ баланса банка.....	12
5 Анализ ресурсов банка.....	15
6 Анализ активов банка.....	17
7 Анализ доходов и расходов банка.....	20
8 Анализ прибыли и рентабельности банка.....	23
9 Анализ выполнения обязательств банка.....	25
10 Анализ достаточности капитала банка.....	26
11 Анализ ликвидности банка.....	30
12 Рейтинговая оценка деятельности банка.....	32
Список литературы.....	34

1 Экономический анализ в системе управления банком

Цель занятия: изучить сущность и роль экономического анализа в системе управления банком, а также объекты, предметы, цели и задачи его проведения.

Вопросы для обсуждения

- 1 Сущность, роль, подходы и функции экономического анализа.
- 2 Объекты, предметы, цели и задачи экономического анализа.
- 3 Содержание экономического анализа деятельности банка.
- 4 Классификация видов экономического анализа деятельности банка.
- 5 В чем различие между экспресс-анализом и комплексным анализом деятельности банка?
- 6 Взаимосвязь экономического анализа и управления.

Тест

- 1 Анализ деятельности банков – это:
 - а) одна из функций управления банком;
 - б) результат деятельности банка;
 - в) модель развития банка.
- 2 Цель экономического анализа деятельности банка:
 - а) расчет изменения показателей деятельности банка;
 - б) расчет показателей для оценки результатов деятельности банка;
 - в) расчет резервов и разработка мероприятий по повышению эффективности деятельности банка.
- 3 Объект исследования в анализе – это:
 - а) экономические процессы и явления;
 - б) результаты экономической деятельности банка;
 - в) причинно-следственные связи.
- 4 Объектами анализа деятельности банка являются:
 - а) результаты деятельности банка;
 - б) экономические отношения между структурными подразделениями банка;
 - в) форма собственности банка.
- 5 Вид анализа, изучающего деятельность банка за отчетные периоды:
 - а) ретроспективный;
 - б) инвестиционный;
 - в) периодический.
- 6 Научный способ познания существующих экономических явлений и процессов, основанный на расчленении их на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей, – это:
 - а) экономический менеджмент;
 - б) экономический анализ;

в) социологический менеджмент.

7 Какие виды экономического анализа выделяют по признаку времени:

- а) предварительный, оперативный;
- б) предварительный, последующий;
- в) предплановый, контрольный.

8 Качественные показатели – это:

- а) расходы банка;
- б) нормативный капитал банка;
- в) рентабельность банка.

9 Предметом анализа деятельности банка являются:

- а) результаты работы банка;
- б) совершенствование механизма организации и движение объектов банка;
- в) сравнение факторов роста экономики банка.

10 Под методикой экономического анализа понимается:

- а) описание способов и приемов исследования;
- б) совокупность способов и правил выполнения аналитического исследования;
- в) разработка и использование системы показателей для комплексного исследования объекта.

11 По какой формуле определяют средние темпы роста показателей:

- а) средней арифметической простой;
- б) средней хронологической;
- в) средней геометрической;
- г) средней арифметической взвешенной.

Задача. По данным, приведенным в таблице 1, определить базисные и цепные темпы роста, а также среднегодовой темп роста и прироста доходов банка.

Таблица 1 – Исходные данные для расчета доходов банка

Год	Доходы, млн р.	Абсолютный прирост, млн р.		Темп роста, %		Темп прироста, %		Абсолютное значение 1 % прироста, млн р.
		базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	
2019	120,0							
2020	12,4							
2021	124,6							
2022	141,0							
2023	140,0							

Литература: [2–5].

2 Методологические основы анализа деятельности банка

Цель занятия: изучить методологические основы анализа деятельности банка.

Вопросы для обсуждения

- 1 Принципы проведения анализа деятельности банка.
- 2 Модели экономического и факторного детерминированного анализа деятельности банка.
- 3 Методы проведения экономического анализа деятельности банка.
- 4 Методы проведения факторного детерминированного анализа деятельности банка.
- 5 Приемы проведения анализа деятельности банка.
- 6 Методика проведения экономического анализа деятельности банка.
- 7 Методика проведения факторного детерминированного анализа деятельности банка.
- 8 Методика выявления и подсчета резервов в деятельности банка.
- 9 Методика разработки мероприятий по реализации выявленных резервов деятельности банка.
- 10 Методика проведения расчетов экономического эффекта по предполагаемым мероприятиям.

Тест

- 1 Тип анализа, который изучает причины изменения результатов деятельности за прошлые периоды:
 - а) динамический;
 - б) статический;
 - в) ретроспективный;
- 2 Тип анализа, при котором исследование ведется способом индукции:
 - а) стохастический;
 - б) обратный;
 - в) прямой.
- 3 Тип анализа, с помощью которого исследуют влияние факторов, связь которых с результативным показателем является неполной, вероятностной:
 - а) стохастический;
 - б) ретроспективный;
 - в) детерминированный.
- 4 Описание взаимосвязей между факторными и результативными показателями с помощью математического аппарата – это процесс:
 - а) создания факторной системы;
 - б) систематизации факторов;
 - в) моделирования взаимосвязей.

5 Что собой представляет детерминированный факторный анализ:

а) методику исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем является неполной, вероятностной;

б) методику исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем является и функциональной, и неполной вероятностной;

в) методику исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер.

6 Какие типы факторных моделей выделяют в детерминированном факторном анализе:

а) аддитивные, кратные;

б) аддитивные, мультипликативные, кратные, смешанные;

в) аддитивные, смешанные.

7 Укажите, в каких типах моделей для расчета влияния факторов используется способ цепной подстановки:

а) аддитивный;

б) комбинированный;

в) всех типов.

8 Укажите соотношение между количеством факторов и количеством расчетов при использовании метода цепных подстановок:

а) факторов на один больше;

б) факторов на один меньше;

в) одинаковое количество.

9 Какие способы для расчета влияния факторов можно использовать в аддитивных моделях:

а) способ цепной подстановки, интегральный способ;

б) способ пропорционального деления, способ цепной подстановки;

в) интегральный способ, логарифмический способ.

10 Какие способы для расчета влияния факторов можно использовать в кратных моделях:

а) способы цепной подстановки, относительных разниц;

б) способ цепной подстановки, интегральный способ;

в) способ относительных разниц, долевого участия.

11 Какие способы для расчета влияния факторов можно использовать в мультипликативных моделях:

а) способы цепной подстановки, абсолютных разниц, относительных разниц, пропорционального деления;

б) способ пропорционального деления, долевого участия;

в) способы цепной подстановки, абсолютных разниц, относительных разниц, интегральный, логарифмирование.

12 Метод формального разложения кратных моделей позволяет получить детерминированную модель:

а) кратную с новым набором факторов;

б) мультипликативную;

в) кратно-аддитивную.

13 Метод сокращения факторных моделей кратного типа предусматривает:

- а) деление числителя и знаменателя кратной модели на один и тот же показатель;
- б) дробление числителя кратной модели на несколько однородных показателей;
- в) умножение числителя и знаменателя на один или несколько новых показателей.

14 Метод расширения кратных моделей позволяет получить модель:

- а) аддитивную;
- б) кратную с новым набором факторов;
- в) мультипликативную.

15 Метод удлинения кратных моделей позволяет получить модель:

- а) аддитивную;
- б) кратную с новым набором факторов;
- в) мультипликативную.

16 Укажите, как измерить методом цепных подстановок влияние на результативный показатель фактора «b» в модели « $y = a \cdot b \cdot c$ »:

- а) $\Delta y_b = a_1 \cdot b_1 \cdot c_0 - a_1 \cdot b_0 \cdot c_0$;
- б) $\Delta y_b = a_1 \cdot b_1 \cdot c_0$;
- в) $\Delta y_b = a_1 \cdot b_0 \cdot c_0$.

17 Укажите, как методом абсолютных разниц в модели « $y = a \cdot b$ » измерить влияние количественного фактора «a»:

- а) $\Delta y_a = (a_1 - a_0) \cdot b_0$;
- б) $\Delta y_a = a_1 \cdot (b_1 - b_0)$;
- в) $\Delta y_a = (a_1 - a_0) \cdot b_1$.

18 Как в модели « $P = a \cdot b$ » рассчитать влияние фактора «b» на изменение результативного показателя интегральным способом:

- а) $\Delta P_b = \frac{1}{2} \Delta b \cdot (a_0 + a_1)$;
- б) $\Delta P_b = \frac{1}{2} \Delta a b \cdot (b_0 + b_1)$;
- в) $\Delta P_b = \frac{1}{2} \Delta a \cdot b_0 + \frac{1}{2} \Delta a \cdot \Delta b$.

19 Укажите, как методом относительных разниц в модели « $y = a \cdot b$ » измерить влияние фактора «b» на результативный показатель:

- а) $\Delta y_b = y_0 \cdot \Delta b\% / 100$;
- б) $\Delta y_b = (y_0 + \Delta y_a) \cdot \Delta b\% / 100$;
- в) $\Delta y_b = (b_1 - b_0) / b_1 \cdot 100$.

20 Имеется факторная модель « $y = a \cdot b \cdot c \cdot d$ ». Как рассчитать влияние фактора «b» на результативный показатель способом абсолютных разниц:

- а) $\Delta y_a = a_0 \cdot (b_1 - b_0) \cdot c_1 \cdot d_1$;
- б) $\Delta y_a = a_1 \cdot (b_0 - b_1) \cdot c_0 \cdot d_1$;
- в) $\Delta y_a = a_1 \cdot (b_1 - b_0) \cdot c_0 \cdot d_0$.

21 Под резервами в экономическом анализе банка понимают:

- а) собственный капитал банка;
- б) ресурсы банка;
- в) возможности повышения результативной деятельности банка.

22 Чем отличается мероприятие от предложения по реализации резервов:

- а) экономическим обоснованием;
- б) обязательностью выполнения;
- в) нет различий.

23 Какие виды резервов выделяют по признаку времени:

- а) текущие, плановые;
- б) годовые, текущие;
- в) неиспользованные, текущие, перспективные.

24 Как способом цепной подстановки определить резерв увеличения результативного показателя «Y» за счет увеличения фактора «d», если факторная модель имеет вид « $Y = a \cdot b \cdot c \cdot d$ »:

- а) $P \uparrow Y_d = Y_{\text{усл1}} - Y_{\text{усл2}}$;
- б) $P \uparrow Y_d = Y_{\text{усл1}} - Y_{\text{усл3}}$;
- в) $P \uparrow Y_d = Y_{\text{возм}} - Y_{\text{усл3}}$.

Задача 1. Составить факторную модель и определить влияние факторов на процентный доход, полученный по облигациям, по данным, приведенным в таблице 2, методами цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц, интегральным методом и методом логарифмирования.

По результатам факторного анализа сделать выводы.

Таблица 2 – Исходные данные для расчета влияния факторов

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Количество облигаций, шт.	1 000	1 200
Стоимость одной облигации, тыс. р.	1,1	1,2
Процентная ставка, %	10	15
Процентный доход, тыс. р.		

Задача 2. Определить резервы роста рентабельности банка способами прямого счета и цепных подстановок, если доходы банка в отчетном периоде составили 30 000 млн р., расходы – 25 000 млн р. Прогнозируется рост доходов в планируемом периоде на 300 млн р.

Задача 3. Составить факторную модель и определить влияние факторов на рентабельность активов по данным, приведенным в таблице 3. По результатам факторного анализа сделать выводы.

Таблица 3 – Исходные данные

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Прибыль банка, млн р.	850	630
Активы среднегодовые, млн р.	15 220	14 400
Рентабельность активов, %		

Литература: [2–5, 7].

3 Информационное обеспечение и организация анализа деятельности банка

Цель занятия: изучить бухгалтерскую, статистическую, пруденциальную и аналитическую внутрибанковскую отчетность, организацию анализа деятельности банка, систему основных показателей банка и банковской системы, а также нормативы безопасного функционирования банка.

Вопросы для обсуждения

- 1 Бухгалтерская и статистическая отчетность банка – основа его информационной базы.
- 2 Пруденциальная отчетность банка.
- 3 Аналитическая внутрибанковская отчетность.
- 4 Организация анализа деятельности банка.
- 5 Система основных показателей деятельности банка.
- 6 Система основных показателей банковской системы государства.
- 7 Нормативы безопасного функционирования банка.

Тест

1 Какая отчетность предназначена для обобщения и анализа данных о деятельности банков через систему количественных и качественных показателей, измерение и обобщение которых не характерны для бухгалтерского учета:

- а) пруденциальная;
- б) статистическая;
- в) внутрибанковская;
- г) бухгалтерская (финансовая).

2 Какая отчетность представляет собой совокупность сведений о деятельности банка, соблюдении установленных нормативов безопасного функционирования, полноте и своевременности создания специальных резервов, финансовом состоянии и эффективности работы банка:

- а) пруденциальная;
- б) статистическая;
- в) внутрибанковская;
- г) бухгалтерская (финансовая).

3 На основании данной отчетности банк осуществляет мониторинг результатов своей деятельности, производит оценку эффективности работы бизнес-подразделений, изучает динамику развития клиентской базы и решает прочие задачи:

- а) пруденциальная;
- б) статистическая;
- в) внутрибанковская;
- г) бухгалтерская (финансовая).

4 Инвестиционная деятельность коммерческого банка отражена в следующей форме годовой финансовой отчетности:

- а) форма 1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»;
- в) форма 3 «Отчет о движении собственного капитала»;
- г) форма 4 «Отчет о движении денежных средств».

5 Изменение эмиссионного дохода банка находит свое отражение в следующей форме годовой финансовой отчетности:

- а) форма 1 «Бухгалтерский баланс»;
- б) форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»;
- в) форма 3 «Отчет о движении собственного капитала»;
- г) форма 4 «Отчет о движении денежных средств».

6 Основой для составления бухгалтерского баланса, входящего в годовой отчет, является:

- а) ежедневный баланс на 1-е число года, следующего за отчетным;
- б) ежеквартальный баланс на 1-е число года, следующего за отчетным;
- в) ежедневный баланс на последний день отчетного года.

7 Финансовая отчетность коммерческого банка может быть в открытом доступе только при условии, если:

- а) получено подтверждение финансовой отчетности аудиторской организацией;
- б) принято соответствующее решение общим собранием акционеров;
- в) получено разрешение от Национального банка.

8 Количественные показатели – это:

- а) доходы банка;
- б) мгновенная ликвидность;
- в) рентабельность.

9 Какие показатели показывают существенные особенности и свойства изучаемых объектов:

- а) факторные;
- б) абсолютные;
- в) качественные.

10 На какие группы делятся показатели по признаку причинно-следственной связи:

- а) количественные, структурные, качественные;
- б) результативные и факторные;
- в) частные и общие.

11 Какие показатели показывают существенные особенности и свойства изучаемых объектов:

- а) количественные;
- б) результативные;
- в) качественные.

Практическое задание

На основе бухгалтерской (финансовой) отчетности банка (раздаточный материал выдается преподавателем) рассчитать финансовые показатели деятельности банка в таблице 4. Сделать выводы о динамике показателей.

Таблица 4 – Анализ финансовых показателей деятельности банка

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Абсолютное изменение	Темп роста, %
Активы (в среднем за год), млн р.				
Собственный капитал (в среднем за год), млн р.				
Обязательства (в среднем за год), млн р.				
Доходы, млн р.				
Расходы, млн р.				
Прибыль, млн р.				
Рентабельность банка, %				
Рентабельность активов, %				
Величина нормативного капитала на конец года, млн р.				
Достаточность нормативного капитала на конец года, % (не менее 10 %)				
Покрытие ликвидности на конец года, % (не менее 100 %)				
Чистое стабильное фондирование на конец года, % (не менее 100 %)				

Литература: [2–5, 7].

4 Анализ баланса банка

Цель занятия: изучить методику проведения анализа баланса банка; раскрыть показатели оценки качества баланса банка.

Вопросы для обсуждения

- 1 Баланс банка и его виды.
- 2 Экспресс-анализ баланса банка.
- 3 Показатели оценки качества баланса банка.
- 4 Методика и порядок проведения анализа баланса банка.

Практическое задание

На основании бухгалтерского баланса банка (раздаточный материал выдается преподавателем) провести анализ динамики состава и структуры его активов, собственного капитала и обязательств. Результаты оформить в виде таблиц 5 и 6. Сделать выводы.

Таблица 5 – Анализ динамики состава и структуры активов банка

Показатель	На начало года		На конец года		Изменение за год, +/-		Темп роста, %
	сумма, млн р.	удельный вес, %	сумма, млн р.	удельный вес, %	млн р.	по структуре, п. п.	
Денежные средства							
Средства в Национальном банке							
Средства в банках							
Ценные бумаги							
Кредиты клиентам							
Основные средства и нематериальные активы							
Другие активы							
Итого							

Таблица 6 – Анализ динамики состава и структуры собственного капитала и обязательств банка

Показатель	На начало года		На конец года		Изменение за год, +/-		Темп роста, %
	сумма, млн р.	удельный вес, %	сумма, млн р.	удельный вес, %	млн р.	по структуре, п. п.	
Средства Национального банка							
Средства банков							
Средства клиентов							
Ценные бумаги, выпущенные банком							
Другие обязательства							
Итого обязательства							
Уставный фонд							
Резервный фонд							
Фонды переоценки статей баланса							
Накопленная прибыль							
Итого собственный капитал							
Итого							

Задача 1. Провести анализ показателей качества бухгалтерского баланса банка по данным, приведенным в таблице 7. Сделать выводы.

Таблица 7 – Данные для анализа бухгалтерского баланса банка

В тысячах рублей

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Привлеченные средства	574 060	663 260
Собственный капитал	35 580	37 160
Кредитная задолженность	302 600	376 310
Активы доходные	307 400	432 000
Суммарные активы	409 640	500 420

Задача 2. Составить факторную модель и рассчитать влияние факторов на коэффициент использования собственного капитала банка по данным, приведенным в таблице 8. По результатам факторного анализа сделать выводы.

Таблица 8 – Исходные данные

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Собственный капитал, тыс. р.	5 400	5 250
Кредитная задолженность, тыс. р.	35 100	36 400
Коэффициент использования собственного капитала		

Задача 3. Составить факторную модель и рассчитать влияние факторов на коэффициент стабильности ресурсной базы банка по данным, приведенным в таблице 9. По результатам факторного анализа сделать выводы.

Таблица 9 – Исходные данные

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Суммарные обязательства банка, тыс. р.	750 400	730 000
Обязательства до востребования, тыс. р.	68 900	75 220
Коэффициент стабильности ресурсов банка		

Задача 4. Составить факторную модель и рассчитать влияние привлеченных средств на кредитную задолженность банка по данным, приведенным в таблице 10. По результатам факторного анализа сделать выводы.

Таблица 10 – Исходные данные

В тысячах рублей

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Кредитная задолженность	25 100	26 800
Привлеченные средства	33 460	34 350
Коэффициент агрессивности кредитной политики		

Литература: [2–5, 7].

5 Анализ ресурсов банка

Цель занятия: изучить сущность и состав ресурсов банка, показатели оценки их качества, а также методику проведения анализа состава и структуры ресурсов банка.

Вопросы для обсуждения

- 1 Сущность и состав ресурсов банка.
- 2 Анализ пассивов банка.
- 3 Анализ собственного капитала банка.
- 4 Методика расчета и анализ нормативного капитала банка.
- 5 Анализ привлеченных средств банка.
- 6 Анализ полученных межбанковских кредитов.
- 7 Управление ресурсами банка.

Задача 1. Провести анализ состава и структуры ресурсов банка по данным, приведенным в таблице 11. По результатам анализа сделать выводы и разработать предложения по улучшению качества ресурсов банка.

Таблица 11 – Исходные данные

В тысячах рублей

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Уставный фонд	130 000	160 000
Добавочный капитал	248 400	248 200
Резервный фонд	193 400	212 200
Нераспределенная прибыль	89 200	230 300
Средства юридических лиц на расчетных счетах	3 132 000	3 673 300
Межбанковские кредиты	79 200	333 000
Депозиты юридических лиц	930 700	737 600
Депозиты физических лиц	3 171 400	4 003 800
Эмитированные ценные бумаги	84 400	74 100
Итого	8 058 700	9 675 500

Задача 2. На основании данных таблицы 12 рассчитать следующие показатели качества формирования ресурсов банка: коэффициент соотношения собственного капитала и привлеченных средств, удельный вес собственного капитала в ресурсах банка, коэффициент клиентской базы. Провести факторный анализ коэффициента клиентской базы и сделать выводы.

Задача 3. На основании данных таблицы 13 рассчитать следующие показатели качества собственного капитала банка: удельный вес уставного фонда в собственном капитале, удельный вес уставного фонда в активных операциях (коэффициент использования уставного фонда). Провести факторный анализ коэффициента использования уставного фонда. По результатам анализа сделать выводы и разработать предложения по улучшению качества ресурсов банка.

Таблица 12 – Исходные данные

В тысячах рублей

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Собственный капитал	28 600	30 500
Привлеченные средства		
Средства на счетах юридических лиц	180 400	133 200
Депозиты физических и юридических лиц	175 000	122 200
В том числе долгосрочные обязательства банка	20 500	33 000
Межбанковские кредиты	14 500	33 400

Таблица 13 – Исходные данные

В тысячах рублей

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Уставный фонд	60 580	80 120
Сумма активных операций	985 100	920 400
Кредитная задолженность	773 900	780 800
Собственный капитал	155 480	220 100

Задача 4. Определить, допустил ли банк иммобилизацию собственного капитала и сумму допущенной иммобилизации по данным, приведенным в таблице 14.

Таблица 14 – Исходные данные

В миллионах рублей

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Собственный капитал	720	844
Фонды банка	365	220
Прирост стоимости имущества при переоценке основных средств	250	220
Амортизация основных средств	80	106
Основные средства	563	861
Капитальные затраты	123	3
Нематериальные активы	8	19
Иммобилизация		

Рассчитать влияние факторов на коэффициент иммобилизации собственного капитала. По результатам анализа разработать предложения по сокращению иммобилизации капитала.

Литература: [1–5, 7].

6 Анализ активов банка

Цель занятия: изучить экономическое содержание активов баланса банка; провести анализ состава и структуры и степени риска активов банка; разработать показатели оценки качества активов банка.

Вопросы для обсуждения

- 1 Экономическое содержание активов баланса банка.
- 2 Определение объема эффективных кредитных ресурсов.
- 3 Анализ состава и структуры активов банка.
- 4 Анализ кредитной деятельности банка.
- 5 Анализ степени риска активов банка.
- 6 Анализ процентных ставок по кредитам.
- 7 Анализ операций банка с ценными бумагами.
- 8 Анализ валютных операций банка.

Задача 1. Провести расчет и анализ активов банка, взвешенных на кредитный риск, по данным, приведенным в таблице 15. По результатам проведенного анализа сделать выводы и разработать предложения по улучшению структуры активов с целью уменьшения кредитного риска.

Таблица 15 – Исходные данные для расчета и анализа активов, взвешенных на кредитный риск

Показатель	Сумма по балансу на конец периода, млн р.	
	Базисный период	Отчетный период
1	2	3
Первая группа		
Наличные денежные средства, драгоценные металлы и камни	111	85
Средства в Национальном банке	48	40
Ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО «Банк развития», номинированные в белорусских рублях	28	25
Вторая группа		
Ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте	145	146
Третья группа		
Кредитная задолженность республиканских органов управления в иностранной валюте	141	140
Облигации ОАО «Банк развития» в иностранной валюте	190	200
Четвертая группа		
Кредитная задолженность, номинированная в белорусских рублях, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений	315	320

Окончание таблицы 15

1	2	3
Пятая группа		
Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных банков стран гр. «С», банков гр. «В», банков РБ	142	149
Шестая группа		
Потребительские кредиты, номинированные в белорусских рублях	420	428
Седьмая группа		
Кредитная задолженность, межбанковские кредиты и депозиты, обеспеченные залогом ценных бумаг стран гр. «Д», банков гр. «С»	125	129
Ценные бумаги юридических лиц РБ	18	19
Основные средства (за вычетом начисленной амортизации)	61	76
Восьмая группа		
Обремененные активы	120	110

Задача 2. Провести расчет создания специальных резервов на покрытие возможных убытков по выданным банком кредитным ресурсам по данным, приведенным в таблице 16. По результатам выполненных расчетов провести анализ степени рискованности активов в динамике и разработать предложения по уменьшению кредитных рисков.

Таблица 16 – Данные для расчета и анализа специальных резервов на покрытие возможных убытков

Показатель	Сумма по балансу на конец периода, млн р.	
	Базисный период	Отчетный период
1	2	3
Средства, размещенные на корреспондентских счетах в других банках	160	175
Обеспеченная срочная задолженность по кредитам юридических лиц при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации	11 800	11 500
Обеспеченная, просроченная до 7 дней задолженность по кредитам юридических лиц при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника или иной негативной информации	125	120
Просроченная до 30 дней задолженность по кредитам физических лиц при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязанности	130	135
Срочная задолженность по средствам, размещенным в других банках, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости или иной негативной информации	120	125

Окончание таблицы 16

1	2	3
Срочная задолженность по средствам, размещенным в других банках при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства	65	70
Недостаточно обеспеченная просроченная до 10 дней задолженность по кредитам юридических лиц при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и иной негативной информации	90	85
Просроченная до 30 дней задолженность по кредитам физических лиц при наличии негативной информации о способности должника исполнять свои обязательства	120	150
Срочная задолженность по средствам, размещенным в других банках, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника	90	95
Задолженность по кредитам юридических лиц, пролонгированная более одного раза, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации	110	110
Задолженность по кредитам физических лиц, просроченная от 31 до 90 дней	120	115
Необеспеченная задолженность по кредитам юридических лиц, пролонгированная один и более раз, при наличии негативной информации о способности должника исполнять свои обязательства	90	110
Задолженность по кредитам физических лиц, просроченная от 91 до 180 дней	70	80
Необеспеченная задолженность по кредитам юридических лиц, просроченная свыше 90 дней	105	150
Задолженность по кредитам физических лиц, просроченная свыше 180 дней	65	120

Задача 3. Составить факторную модель и определить влияние факторов на процентные доходы, полученные по кредитным операциям, по данным, приведенным в таблице 17.

Таблица 17 – Исходные данные

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Средняя величина кредитной задолженности, тыс. р.	660 580	580 900
Годовая процентная ставка, %	15	17
Процентные доходы, тыс. р.		

По результатам факторного анализа сделать выводы.

Литература: [2–5, 7].

7 Анализ доходов и расходов банка

Цель занятия: изучить содержание и показатели оценки качества доходов и расходов банка; провести анализ доходов и расходов банка.

Вопросы для обсуждения

- 1 Содержание доходов и расходов банка.
- 2 Показатели оценки качества доходов и расходов банка.
- 3 Анализ доходов банка.
- 4 Анализ расходов банка.

Практическое задание

На основе бухгалтерской (финансовой) отчетности банка (раздаточный материал выдается преподавателем) провести расчет и анализ динамики состава и структуры доходов и расходов банка в таблицах 18 и 19. Сделать выводы о динамике показателей.

Таблица 18 – Анализ динамики состава и структуры доходов банка

Показатель	Базисный год		Отчетный год		Изменение, +/-		Темп роста, %
	сумма, млн р.	удельный вес, %	сумма, млн р.	удельный вес, %	млн р.	по структуре, п. п.	
Процентные доходы							
Комиссионные доходы							
По операциям с драгоценными металлами							
По операциям с ценными бумагами							
По операциям с иностранной валютой							
По операциям с производными финансовыми инструментами							
Уменьшение отчислений в резервы на покрытие убытков							
Прочие доходы							
Итого доходы							

Таблица 19 – Анализ динамики состава и структуры расходов банка

Показатель	Базисный год		Отчетный год		Изменение, +/-		Темп роста, %
	сумма, млн р.	удельный вес, %	сумма, млн р.	удельный вес, %	млн р.	по структуре, п. п.	
Процентные расходы							
Комиссионные расходы							
По операциям с драгоценными металлами							
По операциям с ценными бумагами							
По операциям с иностранной валютой							
По операциям с производными финансовыми инструментами							
Увеличение отчислений в резервы на покрытие убытков							
Операционные расходы							
Прочие расходы							
Налог на прибыль							
Итого расходы							

Задача 1. Составить факторную модель и провести анализ влияния на процентные расходы банка его ресурсов, доли оплачиваемых депозитов в ресурсах банка и средней процентной ставки по депозитам. Исходные данные представлены в таблице 20.

Таблица 20 – Исходные данные

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Среднегодовые ресурсы банка, млн р.	500,0	600,0
Доля оплачиваемых депозитов в ресурсах банка, %	80,0	70,0
Средняя процентная ставка по депозитам, %	15,0	16,0
Процентные расходы		

Задача 2. Провести расчет и анализ показателей процентной и непроцентной маржи, процентного разброса (спрэда) и точки безубыточности банка по данным, приведенным в таблице 21.

Таблица 21 – Исходные данные

В миллионах рублей

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Процентные доходы	898	1 019
Процентные расходы	382	413
Активы доходные среднегодовые	5 737	7 068
Пассивы платные среднегодовые	3 896	4 707
Непроцентные доходы	379	505
Непроцентные расходы	587	801
Активы среднегодовые	7 909	9 288
Доходы прочие	179	154

Задача 3. Составить факторную модель и провести факторный анализ влияния основных видов расходов на рентабельность банка по данным, приведенным в таблице 22. По результатам анализа разработать предложения по росту рентабельности банка.

Таблица 22 – Исходные данные

В миллионах рублей

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Валовая прибыль	600	660
Расходы	2 048	2 178
Процентные расходы	1 100	1 200
Комиссионные расходы	600	650
Прочие банковские расходы	50	60
Операционные расходы	90	80
Отчисления в резерв	100	70
Налог на прибыль	108	118

Задача 4. Составить факторную модель и провести факторный анализ влияния на процентные доходы банка привлеченных средств, кредитных вложений и коэффициента эффективности использования привлеченных средств. Исходные данные представлены в таблице 23.

Таблица 23 – Исходные данные для проведения анализа

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Привлеченные средства среднегодовые, млн р.	7 000	7 500
Кредитные вложения среднегодовые, млн р.	6 100	6 300
Процентный доход, млн р.	1 098	1 071
Средняя ставка процентов по кредиту, %	18	17
Коэффициент эффективности использования привлеченных средств	1,147	1,190

Литература: [2–5, 7].

8 Анализ прибыли и рентабельности банка

Цель занятия: изучить содержание финансового результата деятельности банка, показатели рентабельности банка и методику проведения анализа прибыли и рентабельности банка.

Вопросы для обсуждения

- 1 Содержание финансового результата деятельности банка.
- 2 Анализ внутренней стоимости банковских операций.
- 3 Анализ прибыли банка.
- 4 Анализ рентабельности банка.
- 5 Резервы роста банковской прибыли.

Практическое задание

На основе бухгалтерской (финансовой) отчетности банка (раздаточный материал выдается преподавателем) провести расчет и анализ динамики состава и структуры прибыли банка в таблице 24. Сделать выводы.

Таблица 24 – Анализ динамики прибыли банка

Показатель	Базисный год		Отчетный год		Изменение, +/-		Темп роста, %
	сумма, млн р.	удельный вес, %	сумма, млн р.	удельный вес, %	млн р.	по структуре, п. п.	
Чистые процентные доходы							
Чистые комиссионные доходы							
Чистый доход по операциям с ценными бумагами							
Чистый доход по операциям с иностранной валютой							
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами							
Чистые отчисления в резервы							
Чистый прочий доход							
Прибыль до налогообложения							
Налог на прибыль							
Прибыль							

Задача 1. Составить факторную модель и определить влияние на прибыль банка рентабельности доходных активов, коэффициента соотношения доходных активов к активам банка и коэффициента соотношения чистых непроцентных доходов к активам банка. Исходные данные представлены в таблице 25.

Таблица 25 – Исходные данные

В миллионах рублей

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Прибыль банка	130	286
Активы среднегодовые	8 446	10 131
Чистый процентный доход	476	606
Чистый непроцентный доход	-346	-320
Активы доходные среднегодовые	6 048	8 088

Задача 2. Составить факторную модель и определить влияние на прибыль банка рентабельности капитала, коэффициента соотношения капитала и доходных активов, коэффициента соотношения доходных активов к суммарным активам банка. Исходные данные представлены в таблице 26.

Таблица 26 – Исходные данные

В миллионах рублей

Показатель	Базисный период	Отчетный период
Прибыль банка	300	350
Собственный капитал среднегодовой	950	1 200
Активы доходные среднегодовые	4 500	4 800
Активы суммарные среднегодовые	6 600	6 700

Задача 3. На основании данных таблицы 27 рассчитать показатели рентабельности банка, доходов, собственного капитала, активов, активов, приносящих доход.

Таблица 27 – Анализ показателей рентабельности банка

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Абсолютное изменение	Темп роста, %
1	2	3	4	5
Активы (в среднем за год), млн р.	22 394	29 109		
Собственный капитал (в среднем за год), млн р.	3 240	3 769		
Выданные кредиты (в среднем за год)	15 519	19 373		
Доходы, млн р.	7 372	12 114		
Расходы, млн р.	6 866	11 572		
Прибыль, млн р.				
Чистый процентный доход, млн р.	1 265	1 577		

Окончание таблицы 27

1	2	3	4	5
Рентабельность банка, %				
Рентабельность доходов, %				
Рентабельность собственного капитала, %				
Рентабельность активов, %				
Рентабельность активов, приносящих доход, %				

Составить факторную модель и провести факторный анализ рентабельности банка, рентабельности собственного капитала. Сделать выводы.

Литература: [2–5, 7].

9 Анализ выполнения обязательств банка

Цель занятия: изучить состав обязательств банка и порядок проведения анализа кредиторской и дебиторской задолженности, расчетно-кассовых операций банка; провести анализ отчислений на счет обязательных резервов.

Вопросы для обсуждения

- 1 Анализ кредиторской и дебиторской задолженности банка.
- 2 Анализ расчетно-кассовых операций банка.
- 3 Анализ депозитных операций банка.
- 4 Анализ отчислений на счет обязательных резервов.

Задача 1. Провести анализ состава и структуры депозитов юридических и физических лиц банка по данным, приведенным в таблице 28. По результатам анализа сделать выводы.

Таблица 28 – Исходные данные

В миллионах рублей

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Юридические лица		
Депозиты до востребования	138,8	151,9
Срочные депозиты	276,7	376,0
Условные депозиты	3,6	10,3
Итого		
Физические лица		
Депозиты до востребования	1,4	1,8
Срочные депозиты	22,7	32,6
Условные депозиты	1,0	1,4
Итого		

Задача 2. Провести анализ кассовых операций по приходу и расходу наличных денег в банке по данным, приведенным в таблице 29. По результатам анализа сделать выводы.

Таблица 29 – Исходные данные

В миллионах рублей

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Приход наличных денег в банке		
Получение выручки наличными от клиентов	7,6	7,9
Расчеты наличными в кассу	3,2	3,4
Поступление наличных денег на банковский счет	6,0	6,5
Поступление наличных денег от проведения валютно-обменных операций	11,0	18,0
Покупка наличных денег банком у других банков	8,5	9,6
Итого		
Расход наличных денег в банке		
Выдача наличных денег на заработную плату	1,4	1,8
Выдача наличных денег с банковских вкладов физических лиц	12,7	13,6
Выдача наличных денег на командировки и авансы	1,0	1,4
Итого		

Задача 3. Провести анализ среднедневных остатков денежных средств на расчетных, текущих счетах клиентов банка по отраслям экономики по данным, приведенным в таблице 30. По результатам анализа сделать выводы.

Таблица 30 – Исходные данные

В миллионах рублей

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Промышленность	74,4	86,6
Строительство	14,3	16,0
Торговля и общественное питание	21,5	23,2
Транспорт	7,1	7,8
Сельское хозяйство	10,7	12,0
Связь	5,3	5,5
Образование	1,2	1,4
Здравоохранение	2,6	2,9
Итого		

Литература: [2–5, 7].

10 Анализ достаточности капитала банка

Цель занятия: изучить сущность достаточности нормативного капитала банка, состав банковских рисков и методы управления ими, методику анализа достаточности нормативного капитала банка.

Вопросы для обсуждения

- 1 Экономическая сущность достаточности нормативного капитала банка.
- 2 Методы оценки и управления банковскими рисками.
- 3 Операционный риск банка.
- 4 Рыночный риск банка.
- 5 Анализ достаточности нормативного капитала банка.

Тест

- 1 Нормативный капитал банка предназначен для:
 - а) поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения;
 - б) покрытия потерь банка в обычной деятельности и стрессовых условиях;
 - в) обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка.
- 2 Составляющие нормативного капитала банка определяются исходя из:
 - а) способности покрывать убытки банка;
 - б) способности поддерживать банковскую ликвидность;
 - в) способности обеспечивать текущую деятельность банка.
- 3 Нормативный капитал банка равен:
 - а) основной капитал I уровня + дополнительный капитал I уровня;
 - б) капитал I уровня + капитал II уровня;
 - в) основной капитал I уровня + дополнительный капитал I уровня – капитал II уровня.
- 4 Капитал I уровня предназначен для:
 - а) поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения;
 - б) покрытия потерь банка в обычной деятельности и стрессовых условиях;
 - в) обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка;
 - г) развития банка.
- 5 Капитал I уровня равен:
 - а) основной капитал I уровня + дополнительный капитал I уровня;
 - б) капитал II уровня – основной капитал I уровня;
 - в) основной капитал I уровня + дополнительный капитал I уровня + капитал II уровня.
- 6 Основной капитал первого уровня включает:
 - а) уставной фонд в части формирования его за счет обыкновенных акций, эмиссионный доход;
 - б) уставной фонд в части формирования его за счет привилегированных акций, эмиссионный доход, прибыль и фонды, подтвержденные внешним аудитом;

в) уставной фонд в части формирования его за счет обыкновенных акций, эмиссионный доход, прибыль и фонды, подтвержденные внешним аудитом.

7 Капитал II уровня предназначен для:

а) поддержания нормального функционирования банка и покрытия потерь в момент их возникновения;

б) покрытия потерь банка в обычной деятельности и стрессовых условиях;

в) обеспечения покрытия убытков при прекращении деятельности банка.

г) защиты банка от риска несбалансированной ликвидности;

д) развития банка.

8 Буфер системной значимости – это:

а) надбавка (1...1,5 п. п.) к стандартному значению норматива основного капитала;

б) надбавка (2...2,5 п. п.) к стандартному значению норматива основного капитала;

в) надбавка (1...1,5 п. п.) к стандартному значению норматива нормативного капитала.

9 Контрциклический буфер предназначен для:

а) ограничения рисков кредитования;

б) ограничения валютных рисков;

в) погашения обязательств банка.

Задача 1. Провести расчет нормативного капитала банка по данным, приведенным в таблице 31.

Таблица 31 – Расчет нормативного капитала банка

В миллионах рублей

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Абсолютное изменение	Темп роста, %
1	2	3	4	5
1 Основной капитал I уровня				
1.1 Зарегистрированный уставный фонд в части простых акций	144	144		
1.2 Фонды и прибыль прошлых лет, подтвержденные аудиторской организацией	232	269		
1.3 Нематериальные активы	71	123		
1.4 Относящиеся к прошлым годам просроченные доходы	18	67		
2 Дополнительный капитал I уровня				
2.1 Зарегистрированный уставный фонд в части привилегированных акций	89	92		
2.2 Эмиссионный доход по привилегированным акциям	36	24		

Окончание таблицы 31

1	2	3	4	5
2.3 Сумма выкупленных собственных привилегированных акций, эмитированных банком	6	4		
2.4 Сумма участия в уставных фондах банков в виде привилегированных акций в размере не более 10 % уставного фонда эмитента	11	8		
3 Капитал II уровня				
3.1 Привлеченный субординированный кредит	114	100		
3.2 Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией	38	89		
3.3 Прибыль текущего года с учетом ее использования	-	9		
3.4 Фонд переоценки основных средств	10	12		
3.5 Убытки текущего года	-	2		
4 Нормативный капитал				

Задача 2. Провести в таблице 32 анализ достаточности нормативного и основного капитала банка. Некоторые исходные данные взять из таблицы 31.

Таблица 32 – Анализ достаточности нормативного и основного капитала банка

В миллионах рублей

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Изменение, +/-
1	2	3	4
1 Активы, оцененные по уровню кредитного риска			
1.1 Группа риска 1 – 0 %	10	3	
1.2 Группа риска 2 – 20 %	114	42	
1.3 Группа риска 3 – 35 %	40	0	
1.4 Группа риска 4 – 50 %	15	15	
1.5 Группа риска 5 – 75 %	1 050	869	
1.6 Группа риска 6 – 100 %	12	330	
1.7 Группа риска 7 – 150 %	5	0	
2 Рыночные риски			
2.1 Валютный риск	3,4	0	
2.2 Значение для расчета достаточности нормативного капитала (п. 2.1 · 10)			
2.3 Значение для расчета достаточности основного капитала (п. 2.2 · 20)			
3 Операционный риск			

Окончание таблицы 32

1	2	3	4
3.1 Величина операционного риска	53	62	
3.2 Значение для расчета достаточности нормативного капитала (п. 3.2 · 10)			
3.2 Значение для расчета достаточности основного капитала (п. 3.2 · 20)			
4 Итого активов			
4.1 Для расчета достаточности нормативного капитала (п. 1 + п. 2.1 + п. 3.1)			
4.2 Для расчета достаточности основного капитала (п. 1 + п. 2.2 + п. 3.2)			
5 Взвешенная сумма внебалансовых обязательств	64	37	
6 Основной капитал I уровня			
7 Дополнительный капитал I уровня			
8 Капитал II уровня			
9 Нормативный капитал			
10 Достаточность нормативного капитала, %			
11 Достаточность основного капитала I уровня, %			

Литература: [1, 6, 7].

11 Анализ ликвидности банка

Цель занятия: изучить сущность ликвидности банка, методику анализа степени ликвидности активов банка и анализа показателей ликвидности и платежеспособности банка.

Вопросы для обсуждения

- 1 Экономическая сущность ликвидности банка.
- 2 Анализ степени ликвидности активов банка.
- 3 Анализ показателей ликвидности и платежеспособности банка.

Тест

1 Данный норматив ликвидности банка предназначен для оценки его способности обеспечить запас высоколиквидных активов на уровне, достаточном для своевременного и полного выполнения обязательств банка в стрессовых условиях, сопровождающихся значительной нехваткой ликвидности, в ближайшие 30 дней:

- а) норматив левериджа;
- б) норматив покрытия ликвидности;
- в) норматив краткосрочной ликвидности;
- г) норматив чистого стабильного фондирования.

2 Величина покрытия ликвидности рассчитывается как:

- а) сумма активов 1-го уровня и 2-го уровня;
- б) отношение имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования;
- в) отношение активов 1-го уровня к активам 2-го уровня;
- г) соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней.

3 Активы 1-го уровня включаются в состав высоколиквидных активов при расчете величины покрытия ликвидности банка в процентах от фактической величины в размере:

- а) 100 %;
- б) 40 %;
- в) 80 %;
- г) 50 %.

4 Норматив показателя покрытия ликвидности установлен в размере:

- а) не менее 100 %;
- б) не менее 80 %;
- в) больше 120 %.

5 Величина чистого стабильного фондирования рассчитывается как:

- а) сумма имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования;
- б) отношение имеющегося в наличии и требуемого объема стабильного фондирования;
- в) отношение активов 1-го уровня к активам 2-го уровня;
- г) соотношение суммы высоколиквидных активов и чистого ожидаемого оттока денежных средств в течение ближайших 30 дней.

6 Показатель чистого стабильного фондирования, выполняющий нормативные требования, равен:

- а) 80 %;
- б) 98 %;
- в) 120 %;
- г) 100 %.

Задача 1. Рассчитать в таблице 33 величину покрытия ликвидности и сравнить с нормативом. Провести факторный анализ показателя, сделать вывод.

Таблица 33 – Расчет величины покрытия ликвидности

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Изменение (+, -)
1	2	3	4
1 Высоколиквидные активы 1-го уровня, тыс. р.	1 255 543	1 187 495	
2 Высоколиквидные активы 2-го уровня			
2.1 Активы уровня 2А, тыс. р.	154	124 847	

Окончание таблицы 33

1	2	3	4
2.2 Активы уровня 2Б, тыс. р.	180	30	
3 Высоколиквидные активы 2-го уровня, принимаемые для расчета (не более 2/3 строки 1)			
4 Итого высоколиквидные активы, тыс. р.			
5 Отток денежных средств, тыс. р.	1 443 023	1 381 777	
6 Приток денежных средств, тыс. р.	527 840	560 898	
7 Величина покрытия ликвидности, % ((стр. 1 + стр. 3) : (стр. 5 – стр. 6) · 100 %)			

Задача 2. Рассчитать в таблице 34 величину чистого стабильного покрытия и сравнить с нормативом. Провести факторный анализ показателя, сделать вывод.

Таблица 34 – Расчет величины покрытия ликвидности

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Изменение (+, -)
1 Имеющийся в наличии объем стабильного фондирования, тыс. р.	2 879 433	3 369 408	
2 Требуемый объем стабильного фондирования, тыс. р.	1 884 543	2 107 018	
3 Величина чистого стабильного фондирования, % (стр. 1 : стр. 2 · 100 %)			

Задача 3. Провести в таблице 35 ГЭП-анализ активов и пассивов банка, сделать вывод.

Таблица 35 – Результаты ГЭП-анализа

Показатель	Без срока	До 1 месяца	1–3 месяцев	3–6 месяцев	6–12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы, млн р.	131,3	1761,5	707,9	393,9	304,9	1068,2	
Пассивы, млн р.	0	2682,6	291,5	171,9	151,7	215,2	
ГЭП, млн р.							
Кумулятивный ГЭП, млн р.							

Литература: [1, 6, 7].

12 Рейтинговая оценка деятельности банка

Цель занятия: изучить понятие рейтинга и подходы к его составлению, методику составления рейтинговой оценки банка и рейтинговый метод анализа в банковской деятельности.

Вопросы для обсуждения

- 1 Понятие рейтинга и подходы к его составлению.
- 2 Методика составления рейтинговой оценки банка.
- 3 Рейтинговый метод анализа в банковской деятельности.

Задача 1. Провести в таблице 36 рейтинговый анализ деятельности банков с использованием балльного метода по следующим критериям (сумма активов, собственного капитала и прибыли). Исходные данные взять на сайте Национального банка Республики Беларусь. По результатам анализа сделать выводы.

Таблица 36 – Исходные данные для проведения анализа

В миллионах рублей

Наименование банка	Активы	Собственный капитал	Прибыль
ОАО «АСБ Беларусбанк»			
ОАО «Белинвестбанк»			
ОАО «Белагропромбанк»			
ОАО «Приорбанк»			
ОАО «Банк БелВЭБ»			
ОАО «Белгазпромбанк»			
ЗАО «Альфа Банк»			
ОАО «Сбер Банк»			

Литература: [2–5, 7].

Список литературы

1 Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь от 25 окт. 2000 г. № 441-3: с изм. и доп. от 12 июля 2023 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

2 **Вешкин, Ю. Г.** Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 432 с.

3 **Гинзбург, А. И.** Экономический анализ: учебник для вузов / А. И. Гинзбург. – 3-е изд. – СПб: Питер, 2011. – 448 с.

4 **Жарковская, Е. П.** Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е. П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2010. – 325 с.

5 **Козлова, И. К.** Анализ деятельности банка: учеб. пособие / И. К. Козлова. – Минск: Мисанта, 2009. – 431 с.

6 Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования: постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 11 июля 2022 г. № 257: с изм. и доп. от 10 апр. 2024 г. // Эталон – Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.

7 **Панова, Г. С.** Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г. С. Панова. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 360 с.