

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное агентство по образованию
Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова
Кафедра экономического анализа и информатики

О. И. Векшина

Анализ в кредитных организациях

Практикум

*Рекомендовано
Научно-методическим советом университета для студентов,
обучающихся по специальности Финансы и кредит*

Ярославль 2009

УДК 336
ББК У053я73
В 26

*Рекомендовано
Редакционно-издательским советом университета
в качестве учебного издания. План 2009 года*

Рецензенты:

кафедра экономики и математики Тутаевского филиала ГОУ ВПО Рыбинской
государственной авиационной технологической академии им. П. А. Соловьева;
С. А. Кузнецова, канд. экон. наук.

Векшина, О. И. Анализ в кредитных организациях: практикум
В 26 / О. И. Векшина ; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова. – Ярославль : ЯрГУ,
2009. – 108 с.

Практикум содержит систематизированный материал для углубления теоретических знаний и закрепления практических навыков финансового анализа в кредитных организациях на основе отчетности.

Методика проведения анализа финансового состояния банка с позиций комплексного подхода включает анализ активов, пассивов, показателей ликвидности, платежеспособности, достаточности собственного капитала, доходов, расходов, рентабельности.

Практикум содержит 7 взаимосвязанных разделов, в каждом из которых представлены опорные схемы, расчетные задания, аналитические таблицы, вопросы для самопроверки.

Предназначен для студентов, обучающихся по специальности 080105 Финансы и кредит (дисциплина «Анализ в кредитных организациях», блок ДС), очной и очно-заочной форм обучения.

УДК 336
ББК У053я73

© Ярославский
государственный
университет
им. П. Г. Демидова, 2009

Тема 1. Экономический анализ в управлении кредитной организацией

1.1. Опорные схемы

Таблица 1.1

Основные субъекты банковской деятельности

Субъект	Определение субъекта в соответствии с ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990
1	2
Кредитная организация	Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.
Банк	Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
Небанковская кредитная организация	Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.
Иностранный банк	Банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.
Банковская система РФ	Система, включающая Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Таблица 1.2

Сравнительная характеристика внутреннего и внешнего финансового анализа банковской деятельности

Параметры и признаки финансового анализа	Характеристика особенностей	
	Внутренний финансовый анализ	Внешний финансовый анализ
1	2	3
Цель анализа	Поиск резервов повышения эффективности деятельности кредитной организации.	Общая оценка имущественного и финансового состояния.
Методы анализа	Основные методы финансового анализа и экономико-математические методы (финансовых вычислений, теории принятия решений).	Основные методы финансового анализа (горизонтальный, вертикальный, сравнительный, метод финансовых коэффициентов, факторный анализ).
Объекты анализа	Финансовые результаты, рентабельность и финансовое состояние банка, экономическая эффективность управления.	Показатели финансовых результатов, рентабельности и финансового состояния банка.

Субъекты анализа	Большинство банковских специалистов, менеджеры разных уровней и видов управления, аналитики, внутренние аудиторы и контролеры, руководство банка, привлекаемые аудиторы и консультанты, собственники.	Аутсайдеры банка, органы надзора.
Степень регламентации	Решения органов управления банка.	Международные и национальные стандарты учета и отчетности, типовые методики анализа.
Объем используемой информации	Вся система информации о деятельности банка (в том числе конфиденциальная) и окружающей его среде.	В рамках действующей финансовой отчетности и финансового учета.
Качество получаемой в результате анализа информации	Носит в значительной степени вероятностный и субъективный характер.	Более объективно, поскольку анализ основывается на утвержденной надзорными органами информации по уже осуществленным операциям.
Способы отражения информации	Любые.	На основе общепринятых принципов и стандартов учета.
Виды анализа в зависимости от того, к какому времени относится используемая при его проведении информация	Текущий, ретроспективный, перспективный анализ.	Ретроспективный анализ и отдельные виды перспективного.
Регулярность проведения	Любая	Установленная нормативными актами.
Степень ответственности	Дисциплинарная	Административная.

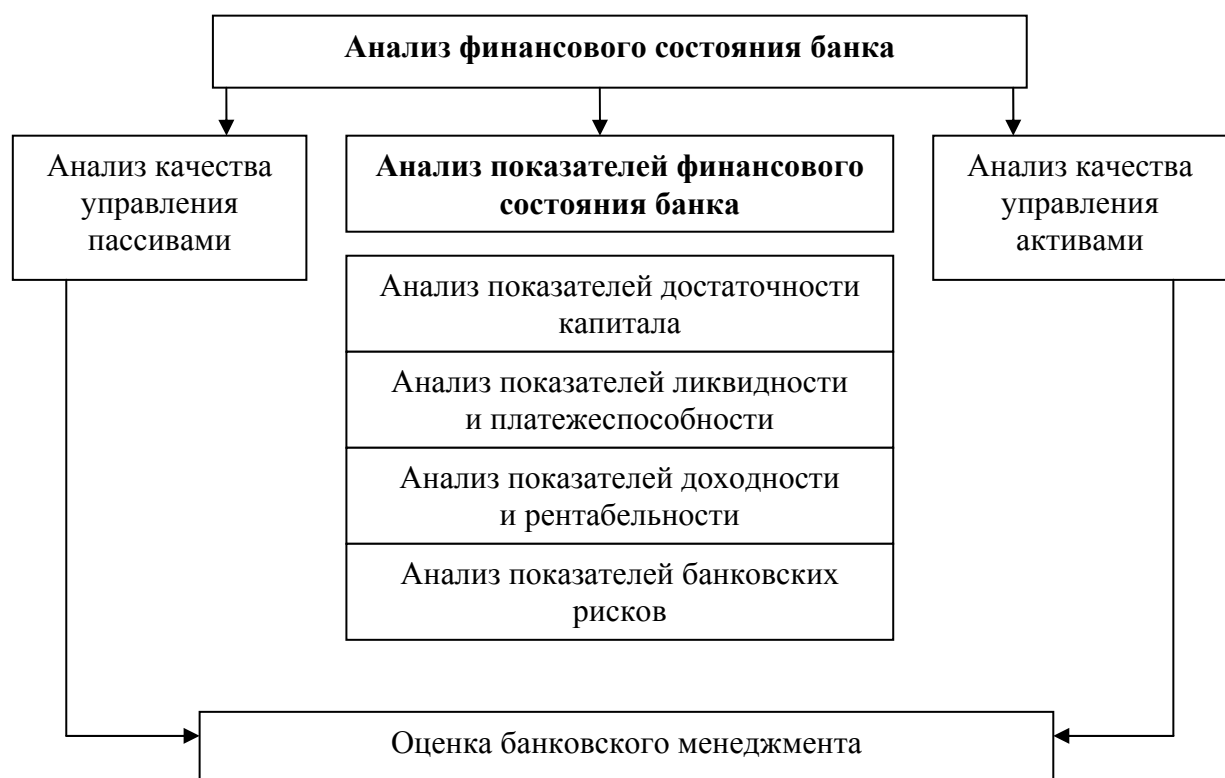


Рис. 1.1. Схема анализа финансового состояния коммерческого банка

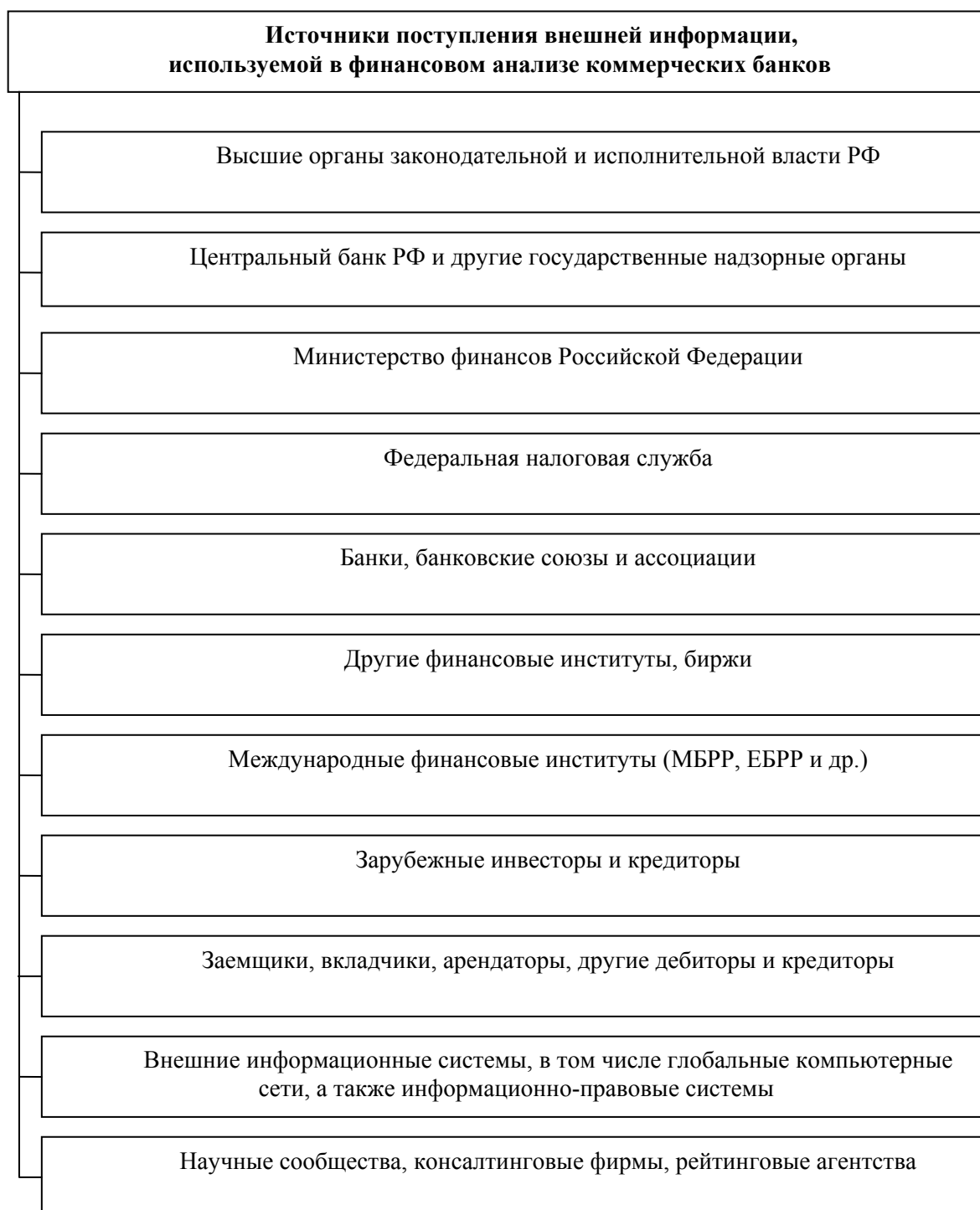


Рис. 1.2. Схема формирования источников поступления внешней информации, используемой при проведении финансового анализа в коммерческих банках