

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Севастопольский государственный университет»
Институт финансов, экономики и управления

АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Методические указания
к практическим занятиям
для студентов всех форм обучения
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
(профиль – «Финансы и кредит»)

**Севастополь
2017**

УДК 336.71

Рецензенты:

М.В. Намханова, д.э.н. профессор кафедры «Менеджмент и бизнес-аналитика»; **А.П. Вожжов**, д.э.н., профессор кафедры «Финансы и кредит»

Составители: Гринько Е.Л., Дремова У.В.

Анализ банковской деятельности: методические указания к практическим занятиям для студентов всех форм обучения направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль – «Финансы и кредит») / Сост. Е.Л. Гринько, У.В. Дремова. – Севастополь: Изд-во СевГУ, 2017 – 68 с.

Целью методических указаний является обеспечение студентов учебно – методическими материалами, необходимыми для организации и выполнения заданий на практических занятиях по дисциплине «Анализ банковской деятельности», формирования знаний, навыков проведения финансовых расчетов, позволяющих анализировать банковские операции, умений интерпретировать полученные результаты, разрабатывать аналитическую записку.

УДК 336.71

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит» протокол № 3 от 21.09.2016 г.

Допущено учебно-методическим центром СГУ в качестве методических указаний

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

С.В. Тарасенко

Издательский номер 57/17

СОДЕРЖАНИЕ

	стр.
1 Цели и задачи дисциплины «Анализ банковской деятельности»	4
2 Содержание дисциплины «Анализ банковской деятельности»	4
3 Задания для практических занятий	8
Практическое занятие 1: Теоретические аспекты анализа банковской деятельности	8
Практическое занятие 2: Анализ собственного капитала банка	10
Практическое занятие 3: Анализ привлеченных и заемных ресурсов банка	16
Практическое занятие 4: Анализ кредитных операций банка	23
Практическое занятие 5: Анализ инвестиционного портфеля и операций банка с ценными бумагами	33
Практическое занятие 6: Анализ ликвидности банка и его баланса	36
Практическое занятие 7: Анализ доходов, расходов, прибыли и рентабельности банка	40
Практическое занятие 8 Анализ процентных и валютных рисков банковской деятельности	52
4 Вопросы для подготовки к зачету по дисциплине «Анализ банковской деятельности»	54
5 Критерии оценки знаний студентов по дисциплине «Анализ банковской деятельности»	55
6. Тесты по дисциплине «Анализ банковской деятельности»	58
7. Рекомендуемая литература по дисциплине	69

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Анализ банковской деятельности» является частью профессионального цикла дисциплин подготовки студентов по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит». Дисциплина реализуется на факультете «Экономика и менеджмент» кафедрой «Финансы и кредит».

Целью дисциплины «Анализ банковской деятельности» является формирование знаний студентов по анализу всех аспектов деятельности банка и его структурных подразделений, закреплении навыков в части проведения анализа по данным финансовой отчетности и разработки аналитических материалов и рекомендаций по оптимизации функционирования исследуемого банка.

Задача дисциплины состоит в том, чтобы студенты усвоили основные принципы, методы аналитической работы в банке и получили практические навыки по разработке аналитических материалов, подготовке обоснованных аналитических выводов, необходимых для принятия взвешенных решений по всем аспектам банковской деятельности в современных условиях.

КОМПЕТЕНЦИИ

Компетенции студента, формируемые в результате изучения дисциплины «Анализ банковской деятельности» профиля «Финансы и кредит» направления подготовки «Экономика» определяются согласно приказу 12.11.2015 N 1327 и включают:

способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3);

способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5).

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы приведен в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине (пример заполнения)

Код и уровень формируемой компетенции по ООП ВО	Владения	Умения	Знания
ОПК-3 (второй уровень)	В (ОПК-3) –II: Владеть методами , методиками анализа операций	У (ОПК-3) –II: Уметь анализировать основные	З (ОПК-3) –II: Знать основы и организацию анализа

способность ю выбрать инструмента льные средства для обработки экономическ их данных в соответстви и с поставленно й задачей, проанализир овать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	КО, а также типовыми методиками расчета норм, нормативов и показателей деятельности банков на основе действующей нормативно- правовой базы	операции банка, включая анализ их с позиции эффективности и качества; проводить анализ финансовых результатов банка; производить оценку финансовой устойчивости банков	деятельности КО на всех уровнях банковской системы и особенности анализа отдельных банковских операций; методы, методики и приемы анализа; классификацию и сущность активных и пассивных банковских операций; сущность и значение экономических нормативов банковской деятельности
ПК-5 (второй уровень) способность ю анализирова ть и интерпретир овать финансовую, бухгалтерск ую и иную информацию , содержащую ся в отчетности предприятий различных	В (ПК-5) –II: Владеть навыками анализа информации; методикой составления бухгалтерских отчетов; навыками ведения аналитической работы в банках в условиях рыночной экономики на основе международного и отечественного опыта; навыками формирования	У (ПК-5) –II: Уметь на практике применять полученные знания, принимать самостоятельные решения по подготовке аналитических материалов банковской деятельности в конкретных экономических условиях.	З (ПК-5) –II: Знать состав, виды, формы и содержание отчетности кредитных организаций, методы оценки статей баланса коммерческого банка, соответствие статей баланса нормативам ЦБ РФ

форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	аналитического вывода на основании проведенных расчетов		
---	---	--	--

Компетенции обучающихся, формируемые в результате освоения дисциплины «Анализ банковской деятельности»:

В результате изучения дисциплины студент должен знать:

- ✓ сущность и содержание анализа банковской деятельности;
- ✓ основные методы, методики и приемы анализа;
- ✓ особенности анализа отдельных направлений деятельности банка;
- ✓ основные аспекты нормативно-правового регулирования банковской деятельности в целом и формирования банковской отчетности.

В результате изучения дисциплины студент должен уметь:

- ✓ формировать общую оценку состояния банка на основе баланса;
- ✓ анализировать основные операции банка, включая анализ их с позиции эффективности и качества;
- ✓ проводить анализ финансовых результатов банка;
- ✓ производить оценку финансовой устойчивости банков;
- ✓ на практике применять полученные знания, принимать самостоятельные решения по подготовке аналитических материалов банковской деятельности в конкретных экономических условиях.

В результате изучения дисциплины студент должен владеть:

- ✓ навыками ведения аналитической работы в банках в условиях рыночной экономики на основе международного и отечественного опыта;
- ✓ приемами и методами анализа банковской деятельности на базе основных финансовых и других форм отчетности;
- ✓ методиками расчета и анализа финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность финансово-кредитных организаций;
- ✓ навыками формирования аналитического вывода на основании проведенных расчетов.

Компетенции обучающихся, формируемые в результате освоения дисциплины «Финансовый учет в банках»:

В результате изучения дисциплины студент должен знать:

- ✓ основы и организацию бухгалтерского учета, операционной работы и внутрибанковского контроля в банках;
- ✓ принципы и современную практику организации операций;
- ✓ банковский план счетов, его принципы построения и особенности;
- ✓ виды и формы отчетности банков;
- ✓ современное законодательство, нормативные документы, регулирующие деятельность банка, систему расчетов, деятельность кредитных организаций, практику применения указанных документов;
- ✓ построение синтетического и аналитического учета;
- ✓ организацию учета кассовых операций банка;
- ✓ организацию учета расчетных операций банка;
- ✓ организацию учета депозитно-кредитных операций банка;
- ✓ организацию учета операций с ценными бумагами.

В результате изучения дисциплины студент должен уметь:

- ✓ ориентироваться в структуре банковского плана счетов;
- ✓ знать особенности учета банковских операций;
- ✓ составлять бухгалтерские проводки по основным операциям банка;
- ✓ находить информацию относительно новведений по организации бухгалтерского учета в банках.
- ✓ на практике применять полученные знания, принимать самостоятельные решения по формированию основных регистров и учету банковских операций.

В результате изучения дисциплины студент должен владеть:

- ✓ владеть формами и методами бухгалтерского учета операций банка;
- ✓ навыками ведения учетно – операционной и аналитической работы в банках;
- ✓ навыками составления банковской документации.

Дисциплина **«Анализ банковской деятельности»** относится к обязательным дисциплинам профессионального цикла вариативной части.

Освоение курса базируется на дисциплинах на изучаемых студентами дисциплинах.

Перечень дисциплин, усвоение которых необходимо студентам для успешного изучения дисциплины **«Анализ банковской деятельности»**:

- Финансы;
- Финансовая математика.
- Микроэкономика;
- Бухгалтерский учет и анализ
- Финансовый учет;
- Финансовая отчетность;
- Банковская система.

- которые изучаются параллельно и имеют связь планируемых результатов обучения:

- Финансовый учет в банках

- для изучения которых потребуются знания, полученные в результате изучения данной дисциплины:

- Денежно-кредитные системы зарубежных стран;
- Центральный банк и денежно-кредитная политика / Биржевое дело

Общая трудоемкость дисциплины дневной формы обучения составляет **3** зачетных единицы, **108** часов, из которых **28** часов составляет контактная работа обучающегося с преподавателем (**14** часов занятия лекционного типа, **14** часов занятия семинарского типа.) **80** часов составляет самостоятельная работа обучающегося.

Контрольные работы – РГЗ

Зачёт – 7 семестр

Таблица 1.2 – Распределение объема дисциплины по видам работ

Курс	Семестр	Общий объем, ЗЕ (ч)	Контактная работа, ч			Самостоятельная работа, ч	Реферат, РГЗ, контр. работа, коллоквиум	Курсовой проект (работа)	Зачет (семестр)	Экзамен (семестр)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия					
Очная форма обучения										
4	7	3/108	14	14	-	80	РГЗ	-	7	-
Заочная форма обучения										
5	8	3/108	6	6	-	96	Дом к/р	-	8	-

Соотношение количества часов самостоятельной работы студента к общему объему часов составляет:

для очной формы обучения – 80/108 (74 %)

для заочной формы обучения – 12/108 (89 %).

2. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание дисциплины «Анализ банковской деятельности» включает следующие темы:

1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности
2. Анализ собственного капитала банка
3. Анализ привлеченных и заемных ресурсов банка.
4. Анализ кредитных операций банка.
5. Анализ инвестиционного портфеля и операций банка с ценными бумагами.
6. Анализ ликвидности банка и его баланса.
7. Анализ доходов, расходов, прибыли банка.
8. Анализ процентных и валютных рисков банковской деятельности.

Содержание дисциплины «Анализ банковской деятельности» включает следующие темы:

Тема 1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности

Рассматриваются следующие вопросы:

1. Сущность, роль и место анализа в банковской деятельности.
2. Основные методы анализа банковской деятельности.
3. Виды анализа банковской деятельности.

Сущность, специфика, цель, объект, предмет анализа банковской деятельности. Информационное обеспечение и основные принципы анализа.

Основные методы анализа банковской деятельности: метод сравнения, группировок, метод приведения показателей к сравнимому виду, метод абсолютных и относительных показателей, балансовый метод, графический метод, метод табличного отображения аналитических данных.

Виды анализа: по периодичности проведения (ежедневный, декадный, месячный, квартальный, годовой); по цели и характеру анализа (текущий, оперативный, перспективный); в зависимости от объекта анализа (функциональный, структурный, стоимостный, операционно-стоимостный). Характеристика и отличительные особенности внутреннего и внешнего анализа.

Тема 2. Анализ собственного капитала банка

Рассматриваются следующие вопросы:

1. Сущность и функции банковского капитала
2. Основные подходы к анализу собственного капитала банка и его элементов
3. Анализ стоимости собственного капитала
4. Коэффициентный анализ собственного капитала банка.

Сущность и классификация банковского капитала. Функции собственного капитала банка. Основные принципы анализа собственного капитала банка. Направления анализа основных элементов собственного капитала: уставного капитала, резервного капитала, специальных фондов и резервов.

Способы определения стоимости собственного капитала банка. Методы

оценки достаточности собственного капитала: методика ЦБ РФ.

Анализ собственного капитала банка на основе системы коэффициентов: коэффициенты структуры и характеристики функционального назначения капитала, коэффициенты зависимости, качества и защищенности, коэффициенты эффективности, мультипликатор, коэффициенты риска как соотношение регулятивного капитала и разных банковских операций

Тема 3. Анализ привлеченных и заемных ресурсов банка.

Рассматриваются следующие вопросы:

1. Сущность, особенности формирования и классификация привлеченных и заемных ресурсов банка
2. Анализ динамики и структуры обязательств банка.
3. Особенности анализа основных видов привлеченных ресурсов банка.
4. Анализ использования заемных ресурсов банка.
5. Анализ эффективности формирования и использования банковских ресурсов.

Характеристика привлеченных и заемных ресурсов банка, цель и задачи анализа.

Оценка формирования и использования привлеченных и заемных ресурсов банка. Оценка формирования и использования привлеченных и заемных средств. Анализ масштабов деятельности банка по привлечению и заимствованию ресурсов.

Оценка формирования и использования привлеченных средств. Структурно-динамический анализ привлеченных ресурсов. Коэффициентный анализ привлеченных ресурсов.

Структурно-динамический анализ заемных ресурсов. Структурно – динамический и коэффициентный анализ использования межбанковского кредита в формировании ресурсов банка.

Анализ эффективности и полноты использования банком привлеченных и заемных ресурсов: степень использования платных пассивов; степень использования совокупных обязательств; степень доходности предоставленных кредитов на МБР; стоимость ресурсов банка.

Тема 4. Анализ кредитных операций банка.

Рассматриваются следующие вопросы:

1. Задачи и последовательность анализа кредитных операций
2. Анализ структуры и динамики кредитного портфеля
3. Оценка кредитных рисков
4. Анализ эффективности кредитных операций

Классификация кредитов, понятие и классификация кредитного портфеля, цели, задачи его анализа.

Анализ кредитного портфеля банка: Анализ кредитного портфеля банка по срокам, типам заемщиков и валюте, анализ Движение банковских кредитов, Анализ деловой активности банка в области кредитования.

Понятие кредитного риска. Классификация кредитного портфеля по степени риска. Порядок формирования резерва по кредитным операциям. Оценка качества кредитного портфеля с позиции кредитного риска. Оценка

уровня защищенности от возможных потерь по кредитным операциям. Обязательные экономические нормативы в части регулирования уровня кредитного риска банка.

Анализ эффективности кредитных операций с помощью коэффициентов: доходность кредитных операций: доходность активов за счет кредитных операций; удельный вес доходов от предоставления кредитов в общей сумме доходов; рентабельность кредитных операций; прибыльность кредитных операций; производительность работы кредитных работников.

Тема 5. Анализ инвестиционного портфеля и операций банка с ценными бумагами.

Рассматриваются следующие вопросы:

1. Цель, задачи и функции анализа операций с ценными бумагами
2. Методы оценки финансовых инвестиций
3. Анализ доходности операций с ценными бумагами

Классификация портфеля ценных бумаг, цели, задачи его анализа.

Методы оценки финансовых инвестиций: нормативы инвестирования, оценка ожидаемой доходности финансовых инвестиций, структурно-динамический анализ ПЦБ. Оценка риска банковских операций с ценными бумагами, порядок формирования резерва по операциям с ценными бумагами.

Анализ доходности операций с ценными бумагами с помощью коэффициентов.

Тема 6. Анализ ликвидности банка и его баланса.

Рассматриваются следующие вопросы:

1. Экономическая сущность ликвидности банка, цель и задачи анализа.
2. Анализ качества активов и ресурсной базы с позиции ликвидности.
3. Коэффициентный анализ ликвидности банка.

Цели и задачи анализа банковской ликвидности, факторы, влияющие на ликвидность. Стратегии управления ликвидностью.

Анализ качества активов и ресурсной базы с позиции ликвидности.

Коэффициентный анализ ликвидности банка: нормативы ликвидности, дополнительные показатели ликвидности.

Тема 7. Анализ доходов, расходов, прибыли банка.

Рассматриваются следующие вопросы:

1. Анализ доходов банка.
2. Анализ расходов банка.
3. Анализ прибыли и рентабельности банка.

Анализ доходов банка: классификация доходов банка, цель и задачи анализа, информационное обеспечение. Анализ структуры и динамики доходов банка. Коэффициентный анализ доходности банка.

Анализ расходов банка: классификация расходов банка, цель и задачи анализа, информационное обеспечение. Анализ структуры и динамики расходов банка. Коэффициентный анализ доходности банка.

Сравнительный анализ темпов роста доходов и расходов банка.

Выявление резервов повышения доходов и снижения расходов банка. Анализ эффективности деятельности банка на основе системы показателей.

Тема 8. Анализ процентных и валютных рисков банковской деятельности.

Рассматриваются следующие вопросы:

1. Сущность процентных и валютных рисков банковской деятельности
2. Анализ процентных рисков
3. Анализ валютных рисков
4. Хеджирование хеджирования процентного и валютного рисков.

Сущность методики VAR-анализа валютного риска. Методы, которые используют банки для снижения валютного риска. Преимущества метода «параллельных займов» в страховании валютного риска. Основные этапы управления валютным риском. Сущность операций хеджирования. Валютная позиция банка и ее определение. Операции, которые влияют на валютную позицию банка.

3 ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практическое занятие 1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности.

Цель занятия: закрепить знания в области методов и видов анализа, информационного обеспечения анализа банковской деятельности и принципов аналитической работы в банках.

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность, специфика, цель, объект, предмет анализа банковской деятельности.
2. Перечислите основные методы анализа банковской деятельности.
3. Перечислите виды анализа банковской деятельности.
4. Охарактеризуйте комплексный анализ банковской деятельности
5. В чем отличия внутреннего и внешнего анализа.

Литература:

1. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд. доп. и перераб. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 655 с. - 978-5-238-01454-8. Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>
2. Банковское дело: учеб. для студентов вузов, обуч. по фин.-эконом. спец./ ред. Г. Г. Коробова. - 2-е изд. перераб. и доп.. - Москва: Магистр, 2011. - 592 с.
3. Банковское дело: учеб. для студентов вузов, обуч. по эконом. спец./ ред. О. И. Лаврушин. - 9-е изд., стер.. - Москва: КноРус, 2011. - 768 с.
4. Вешкин, Ю. Г.. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие для студентов, обуч. по спец. "Финансы и кредит", "Бух. учет, анализ и аудит"/ Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. - Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 352 с.
5. Жарковская, Е. П.. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник/ Е. П. Жарковская. - 2-е изд., стереотип.. - Москва: ОМЕГА-Л, 2011. - 325 с.

Задача 1

На основании данных баланса провести структурно-динамический анализ баланса банка и составить аналитическое заключение.

Таблица 3.1 - Баланс ПАО «Х-Банк».

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	717319916	725051773
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408802599	381207927
2.1	Обязательные резервы	112129198	122373578
3	Средства в кредитных организациях	94301261	81464392
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144662649	101883985

5	Чистая ссудная задолженность	11978006945	9772750284
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1744228260	1541630850
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310871192	281233360
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403987608	361861978
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468069623	438028479
9	Прочие активы	315718369	177874551
10	Всего активов	16275097230	13581754219
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1967035549	1367973939
12	Средства кредитных организаций	630459333	605450003
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11128035158	9462176277
13.1	Вклады физических лиц	7586125879	6288049613
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34050544	25965548
15	Выпущенные долговые обязательства	404518757	331891304
16	Прочие обязательства	144796061	115477162
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31000692	21323838
18	Всего обязательств	14339896094	11930258071
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	67760844	67760844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	228054226	228054226
22	Резервный фонд	3527429	3527429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-7888290	26396638
24	Переоценка основных средств	82570859	84217444
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1183526718	895365048
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377649350	346174519
27	Всего источников собственных средств	1935201136	1651496148
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4066272184	2573818494
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1248567468	882103667
30	Условные обязательства некредитного характера	4448150	2557660

Практическое занятие 2. Анализ собственного капитала банка

Цель занятия: закрепить теоретические знания слушателей в области управления собственным капиталом банка для обеспечения его эффективной деятельности и надежности с учетом всех факторов, определяющих величину и структуру капитала.

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и функции банковского капитала
2. Основные принципы анализа собственного капитала банка
2. Основные подходы к анализу собственного капитала банка и его элементов
3. Анализ стоимости собственного капитала
4. Коэффициентный анализ собственного капитала банка.

Литература

1. Федеральный закон №395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
2. Инструкция ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
3. Положение ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» [Электронный ресурс] // Режим доступа:

- Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
4. Положение ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346 П «О порядке расчета размера операционного риска» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
 5. Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
 6. Методика анализа финансового состояния банка (утв. письмом Департамента пруденциального банковского надзора ЦБР от 4 сентября 2000 г. № 15-5-3/1393) // Справочно-правовая система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru/585843/#ixzz3rZbK6cnG>
 7. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд. доп. и перераб. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 655 с. - 978-5-238-01454-8. Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>
 8. Банковское дело: учеб. для студентов вузов, обуч. по фин.-эконом. спец./ ред. Г. Г. Коробова. - 2-е изд. перераб. и доп.. - Москва: Магистр, 2011. - 592 с.
 9. Банковское дело: учеб. для студентов вузов, обуч. по эконом. спец./ ред. О. И. Лаврушин. - 9-е изд., стер.. - Москва: КноРус, 2011. - 768 с.
 10. Вешкин, Ю. Г.. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие для студентов, обуч. по спец. "Финансы и кредит", "Бух. учет, анализ и аудит"/ Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. - Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 352 с.
 11. Жарковская, Е. П.. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник/ Е. П. Жарковская. - 2-е изд., стереотип.. - Москва: ОМЕГА-Л, 2011. - 325 с.

Задача 1

На основании данных баланса необходимо:

- провести структурно-динамический анализ собственного капитала банка;
- проанализировать собственный капитал банка с использованием показателей эффективности капитала банка.
- составить аналитическое заключение.

Таблица 3.2.1 - Баланс ПАО «Х-Банк».

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	717319916	725051773
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408802599	381207927
2.1	Обязательные резервы	112129198	122373578
3	Средства в кредитных организациях	94301261	81464392
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144662649	101883985
5	Чистая ссудная задолженность	11978006945	9772750284
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1744228260	1541630850

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310871192	281233360
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403987608	361861978
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468069623	438028479
9	Прочие активы	315718369	177874551
10	Всего активов	16275097230	13581754219
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1967035549	1367973939
12	Средства кредитных организаций	630459333	605450003
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11128035158	9462176277
13.1	Вклады физических лиц	7586125879	6288049613
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34050544	25965548
15	Выпущенные долговые обязательства	404518757	331891304
16	Прочие обязательства	144796061	115477162
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31000692	21323838
18	Всего обязательств	14339896094	11930258071
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	67760844	67760844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	228054226	228054226
22	Резервный фонд	3527429	3527429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-7888290	26396638
24	Переоценка основных средств	82570859	84217444
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1183526718	895365048
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377649350	346174519
27	Всего источников собственных средств	1935201136	1651496148
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4066272184	2573818494
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1248567468	882103667
30	Условные обязательства некредитного характера	4448150	2557660

Таблица 3.2.2 – Отчет о финансовых результатах ПАО «Х-Банк».

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1339004869	1094015347
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18594533	9643007
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1204934109	982415257
1.3	От оказания УСЛУГ по финансовой аренде (ЛИЗИНГУ)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	115476227	101957083
2	Процентные расходы, всего, в том числе	526327031	399092075
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	55073571	70213998
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	415698283	319035780
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	25555177	9842297
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	812677838	694923272
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-39730874	-2935873
4.;	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2497648	-538989
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	772946964	691987399
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3293721	8405211
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	771221?	30326*2
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-56S	-979
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	216484	8758745
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8737371	-3109858
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3930718	3959989
12	Комиссионные доходы	188907201	159874974
13	Комиссионные расходы	17681758	15128955
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1712	61800
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1797855	414071
16	Изменение резерва по прочим потерям	-15161613	632408
17	Прочие операционные доходы	1S071721	13173217
18	Чистые доходы (расходы)	969172892	872060664
19	Операционные расходы	466383410	397351665
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	502789482	47470S999
21	Начисленные (уплаченные) налога	125140132	128534^80
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	377649350	346174519
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377649350	346174519

Задача 2

На основании данных необходимо рассчитать норматив достаточности капитала банка. Составить аналитическое заключение.

Таблица 3.3 – Информация о собственном капитале и активах X – банка.

№	Показатель	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Уставный капитал (обыкновенные акции)	8711	8711
2	Эмиссионный доход	228054	228054
3	Резервный фонд	3527	3527
4	Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	170055	
5	Прибыль предыдущего периода (подтвержденная аудитором)	1182676	896575
6	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	82571	84217
7	Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	175305	324369
8	Субординированный кредит	398188	360745
9	Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	59000	59000
10	Уставный капитал (привилегированные акции)	50	50
11	Активы, взвешенные на риск:		
	кредитный риск	14067735	11469510
	рыночный риск	261007	837361
	операционный риск	1118646	977468
12	Нематериальные активы	9518	4925
13	Вложения в акции/доли дочерних компаний/банков	310871	281234

Задача 3

Известны следующие данные:

- износ нематериальных активов – 150 тыс.ден.ед.;
- уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций - 350 000 тыс. ден.ед.;
- убытки текущего года - 560 тыс. ден.ед.;
- результат переоценки основных средств - 1 700 тыс. ден.ед.;
- резервный фонд - 405 тыс. ден.ед.;
- уставный капитал, сформированный за счет привилегированных акций - 2 150 тыс. ден.ед.;
- нематериальные активы - 600 тыс. ден.ед.;

- резервы под стандартную задолженность других банков - 2 000 тыс. ден.ед.;
- РВПС - 60 тыс. ден.ед.;
- субординированный кредит, отнесенный в состав капитала - 10 500 тыс. ден.ед.;
- эмиссионный доход - 4 071 тыс. ден.ед.
- прибыль прошлого года (подтвержденная аудитором) – 2 500 тыс.ден.ед.

Задание:

1. Рассчитайте сумму собственного капитала банка, используемого при расчете норматива Н 1.0.
2. Проанализируйте, выполняются ли все необходимые пропорции в структуре капитала.

Практическое занятие 3. Анализ привлеченных и заемных ресурсов банка

Цель занятия: закрепить теоретические знания и приобрести практические навыки в области анализа привлеченных и заемных средств банка, учитывая факторы, определяющие их количественные и качественные параметры: их объем, структура, стоимость, стабильность, доступность и срочность.

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность, особенности формирования и классификация привлеченных и заемных ресурсов банка
2. Анализ динамики и структуры обязательств банка.
3. Особенности анализа основных видов привлеченных ресурсов банка.
4. Анализ использования заемных ресурсов банка.
5. Анализ эффективности формирования и использования банковских ресурсов.

Литература

1. Федеральный закон РФ от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/strahov>
2. Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723/
3. Письмо Банка России от 10.02.1992 N 14-3-20 (ред. от 29.11.2000) "Положение "О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций" // режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29497/
4. Положение об обязательных резервах кредитных организаций" (утв. Банком России 07.08.2009 N 342-П) (ред. от 18.11.2013) (Зарегистрировано в Минюсте России 15.09.2009 N 14775) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2014) // режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156366/

5. Письмо Банка России от 10.02.1992 N 14-3-20 (ред. от 29.11.2000) "Положение "О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций" // режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29497/
6. Методика анализа финансового состояния банка (утв. письмом Департамента пруденциального банковского надзора ЦБР от 4 сентября 2000 г. N 15-5-3/1393) // Справочно-правовая система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru/585843/#ixzz3rZbK6cnG>
7. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд. доп. и перераб. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 655 с. - 978-5-238-01454-8. Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>
8. Банковское дело: учеб. для студентов вузов, обуч. по фин.-эконом. спец./ ред. Г. Г. Коробова. - 2-е изд. перераб. и доп.. - Москва: Магистр, 2011. - 592 с.
9. Банковское дело: учеб. для студентов вузов, обуч. по эконом. спец./ ред. О. И. Лаврушин. - 9-е изд., стер.. - Москва: КноРус, 2011. - 768 с.
10. Вешкин, Ю. Г.. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие для студентов, обуч. по спец. "Финансы и кредит", "Бух. учет, анализ и аудит"/ Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. - Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 352 с.
11. Жарковская, Е. П.. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник/ Е. П. Жарковская. - 2-е изд., стереотип.. - Москва: ОМЕГА-Л, 2011. - 325 с.
12. Хохлов, Владимир Владимирович (канд. эконом. наук, доц.). Многомерный факторный анализ временных рядов банковских депозитов [Текст] : монография / В. В. Хохлов ; Мин-во образования и науки Украины, Севастоп. нац. техн. ун-т. - Севастополь : Изд-во Севастоп. нац. техн. ун-та, 2009. - 204 с. - Библиогр.: с. 200-202. - ISBN 978-966-2960-42-6

Задача 1

На основании данных баланса необходимо:

- провести структурно-динамический анализ привлеченных ресурсов, заемных ресурсов;
- провести структурный анализ привлеченных средств в балансе и обязательствах банка с помощью коэффициентов:
 - ❖ Удельный вес обязательств в балансе банка
 - ❖ Доля привлеченных ресурсов
 - ❖ Доля привлеченных ресурсов банка в структуре обязательств
 - ❖ Доля заемных ресурсов банка
 - ❖ Доля заемных ресурсов в структуре обязательств банка
 - ❖ Коэффициент соотношения обязательств и капитала
- составить аналитическое заключение.

Таблица 3.4.1 - Баланс ПАО «Х-Банк».

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	717319916	725051773
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408802599	381207927
2.1	Обязательные резервы	112129198	122373578
3	Средства в кредитных организациях	94301261	81464392
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144662649	101883985
5	Чистая ссудная задолженность	11978006945	9772750284
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1744228260	1541630850
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310871192	281233360
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403987608	361861978
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468069623	438028479
9	Прочие активы	315718369	177874551
10	Всего активов	16275097230	13581754219
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1967035549	1367973939
12	Средства кредитных организаций	630459333	605450003
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11128035158	9462176277
13.1	Вклады физических лиц	7586125879	6288049613
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34050544	25965548
15	Выпущенные долговые обязательства	404518757	331891304
16	Прочие обязательства	144796061	115477162
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31000692	21323838
18	Всего обязательств	14339896094	11930258071
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	67760844	67760844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	228054226	228054226
22	Резервный фонд	3527429	3527429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-7888290	26396638
24	Переоценка основных средств	82570859	84217444
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1183526718	895365048
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377649350	346174519
27	Всего источников собственных средств	1935201136	1651496148
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4066272184	2573818494
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1248567468	882103667
30	Условные обязательства некредитного характера	4448150	2557660

Таблица 3.4.2 – Отчет о финансовых результатах ПАО «Х-Банк».

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1339004869	1094015347
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18594533	9643007
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1204934109	982415257
1.3	От оказания УСЛУГ по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	115476227	101957083
2	Процентные расходы, всего, в том числе	526327031	399092075
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	35073571	70213998
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	415698283	319035780
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	25555177	9842297
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	812677838	694923272
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-39730874	-2935873
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2497648	-537989
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	772946964	691987399
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3293721	8105211
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7712212	3032642
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-568	-979
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	216484	8758745
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8737371	-3109858
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3930718	3959989
12	Комиссионные доходы	188907201	159874974
13	Комиссионные расходы	17681758	15128955
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1712	61800
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1797855	414071

16	Изменение резерва по прочим потерям	-15161613	632408
17	Прочие операционные доходы	18071721	13173217
18	Чистые доходы (расходы)	969172892	572060664
19	Операционные расходы	466383410	397351665
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	502789482	474705999
21	Начисленные (уплаченные) налоги	125140132	128534480
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	377649350	346174519
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377649350	346174519

Задача 2

На основании предоставленных данных необходимо рассчитать показатели:

1. Обращение депозитных вложений
2. Продолжительность одного оборота депозитных вложений в днях
3. Уровень оседания депозитных вложений
4. Коэффициент нестабильности депозитов
5. Уровень диверсификации депозитов
6. Относительные затраты по депозитам

Заполнить таблицу. Сделать выводы на основании полученных данных.

Таблица 3.5 - Данные

Показатели	XXг	(XX+1)г
Остаток депозитов на нач.пер	106 467	177 818
Оборот по поступлениям депозитов (кредитовый оборот)	5 060 552,7	5 183 133,5
Оборот по выдаче вкладов (дебетовый оборот)	4 989 201,7	5 175 571,5
Остаток депозитов на кон.пер		
Средние остатки депозитных вложений		
Сумма досрочно изъятых депозитов	12 513	15 618
Сумма больших депозитов	96 132	102 518
Процентные расходы по депозитам	25 585,65	34 503,8

Задача 3

На основании предоставленных данных необходимо рассчитать показатели:

1. Обращение средств на текущих счетах клиентов
2. Продолжительность одного оборота онкольных депозитов в днях
3. Уровень оседания средств на текущих счетах

Заполнить таблицу. Сделать выводы на основании полученных данных.

Таблица 3.6 - Данные

Показатели	XXг	(XX+1)г
Остаток депозитов до востребования на нач.пер	148 555	185 331
Оборот поступления средств	3 170 350	3 987 190
Оборот по выдаче средств с текущих счетов (п.1+п.2-п.4)		
Остаток депозитов до востребования на кон.пер	164 735	198 418
Средние остатки депозитов до востребования ((п.1+п.4) / 2)		

Задача 4

На основании предоставленных данных необходимо рассчитать показатели:

1. Количество счетов клиентов на кон.пер (п.1+п.2-п.3)
2. Среднее количество счетов
3. Коэффициент текучести клиентов, %
4. Коэффициент привлечения клиентов, %
5. Коэффициент закрепления клиентов, %
6. Коэффициент расширения клиентов, %

Заполнить таблицу. Сделать выводы на основании полученных данных.

Таблица 3.7 - Данные

Показатели	XXг	(XX+1)г
Количество текущих счетов клиентов на нач.пер	4289	4360
Количество открытых счетов за анализируемый период	208	193
Количество закрытых счетов за анализируемый период	137	95
Количество счетов клиентов на кон.пер.		
Найти:		
Среднее количество счетов		
Коэффициент текучести клиентов, %		
Коэффициент привлечения клиентов, %		
Коэффициент закрепления клиентов, %		
Коэффициент расширения клиентов, %		

Задача 5

На основании представленных данных провести анализ использования МБК в формировании ресурсов банка, рассчитав основные показатели и составить аналитическую записку.

Необходимо рассчитать коэффициенты:

1. Удельный вес МБК от общего объема обязательств банка
2. Удельный вес полученных МБК к валюте баланса
3. Коэффициент отношения МБК к уставному капиталу.
4. Коэффициент полученных МБК
5. Коэффициент выданных межбанковских займов.

Таблица 3.8 - Данные

Показатели	XXг	(XX+1)г
МБК полученные	123 842	181 825
МБК выданные	59 935	69 813
МБК просроченные	12 713	15 312
Капитал банка	65 703	112 030
Обязательства банка	138 415	152 201

Задача 6

На основании предоставленных данных необходимо рассчитать показатели:

1. Доходные активы
2. Платные пассивы
3. Коэффициент использования платных пассивов
4. Коэффициент использования обязательств

Заполнить таблицу. Сделать выводы на основании полученных данных.

Таблица 3.9 - Данные

Показатели	XXг	(XX+1)г
1. Активы банка:		
1.1 Денежные средства банка	98 345	112 415
1.2 Средства в ЦБ	48 443	53 318
1.3 Средства в других банках	53 312	85 689
1.4 Кредиты и задолженность клиентов	270 418	478 914
1.5 Ценные бумаги в портфеле банка	3 895	4 913
1.6 Основные средства и нематериальные активы	12 150	13 348
2. Пассивы банка:		
2.1 Совокупные обязательства:	269 521	448 575
2.1.1 Средства клиентов	260 473	438 412
2.1.2 Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	3 125	3 248
2.1.3 Кредиторская задолженность	1 187	1 068
2.1.4 Отсроченные налоговые обязательства	23	34
2.1.5 МБК полученные	4 713	5 813
2.2 Собственный капитал банка		
2.2.1 Уставный капитал банка	22 970	26 318
2.2.2 Резервы банка	12 214	17 518
2.2.3 Прибыль отчетного периода	5 890	11 312
Найти: Доходные активы Платные пассивы Коэффициент использования платных пассивов Коэффициент использования обязательств		

Практическое занятие 4. Анализ кредитных операций банка

Цель занятия - закрепить теоретические знания слушателей в области анализа кредитных операций банка. Приобрести практические навыки в оценке структуры кредитного портфеля, анализе масштаба и динамики кредитной деятельности банка, анализ качества кредитного портфеля и оценке эффективности кредитных операций банка.

Вопросы для обсуждения:

1. Основные задачи и последовательность анализа кредитных операций
2. Основные этапы анализа структуры и динамики кредитного портфеля
3. Понятие, классификация кредитного риска.

4. Оценка кредитных рисков
5. Оценка качества кредитного портфеля с позиции кредитного риска.
6. Оценка уровня защищенности от возможных потерь по кредитным операциям.
7. Обязательные экономические нормативы в части регулирования уровня кредитного риска банка.
8. Анализ эффективности кредитных операций

Литература

1. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 16.12.2003 г., No242-П (ред. от 05.03.2009 г.) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
2. О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 31.08.1998 г., No54-П (ред. от 27.07.2001 г.) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
2. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 26.03.2004 г., No254-П (ред. от 06.09.2013г.) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
3. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 г., No139-И // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
4. Методика анализа финансового состояния банка (утв. письмом Департамента пруденциального банковского надзора ЦБР от 4 сентября 2000 г. N 15-5-3/1393) // Справочно-правовая система ГАРАНТ
5. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческих банков. - М.: Финансы и статистика, 1996.- 447 с.
6. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд. доп. и перераб. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 655 с. - 978-5-238-01454-8. Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>
7. Банковское дело: учеб. для студентов вузов, обуч. по фин.-эконом. спец./ ред. Г. Г. Коробова. - 2-е изд. перераб. и доп.. - Москва: Магистр, 2011. - 592 с.
8. Банковское дело: учеб. для студентов вузов, обуч. по эконом. спец./ ред. О. И. Лаврушин. - 9-е изд., стер.. - Москва: КноРус, 2011. - 768 с.
9. Вешкин, Ю. Г.. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие для студентов, обуч. по спец. "Финансы и кредит", "Бух. учет, анализ и аудит"/ Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. - Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 352 с.
10. Жарковская, Е. П.. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник/ Е. П. Жарковская. - 2-е изд., стереотип.. - Москва: ОМЕГА-Л, 2011. - 325 с.

Задача 1.

На основании представленных данных провести сравнительный анализ рыночной позиции двух банков в части кредитных операций. Заполнить таблицу. Сделать выводы на основании полученных данных:

Таблица 3.13 Сравнительная характеристика показателей кредитных портфелей банков.

Показатель	"Сбербанк России" (ОАО)	"Банк ВТБ" (ОАО)
Объем активов, тыс. руб.	16 275 097 230	5 268 087 833
Объем кредитного портфеля, тыс. руб., в т.ч.:	12 097 665 044	3 202 302 470
Доля кредитного портфеля в активах банка, %		
Кредиты, предоставленные гос. органам и внебюджетным фондам, тыс. руб.	631 200 879	120 624 033
Доля кредитов, предоставленных гос. органам и внебюджетным фондам, в кредитном портфеле, %		
Кредиты, выданные другим банкам, тыс. руб.	374 625 726	723 310 436
Доля кредитов, выданных другим банкам, в кредитном портфеле, %		
Кредиты, выданные юридическим лицам, тыс. руб.	7465 429 459	2 353 717 837
Доля кредитов юридическим лицам в кредитном портфеле, %		
Кредиты, выданные физическим лицам, тыс. руб.	3 626 408 980	4 650 164
Доля кредитов физическим лицам в кредитном портфеле, %		

Задача 2

На основании представленных данных провести структурный и динамический анализ кредитного портфеля банка по типу кредитования. Сделать соответствующие выводы.

Таблица 3.14 – Показатели деятельности коммерческого банка

Тип кредитования	X1 г., млрд. руб	X2 г., млрд. руб
Коммерческое кредитование юридических лиц	6223,9	9026,5
Специализированное кредитования юридических лиц	3752,1	4752,3
Жилищное кредитования физических лиц	1569,0	2269,8
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1672,8	1868,3
Кредитные карты и овердрафты	349,0	538,8
Автокредитование физических лиц	157,2	170,4
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом РВПС	12933,7	17756,6

Задача 3

На основании представленных данных провести структурный и динамический анализ кредитного портфеля банка по отрасли экономики. Сделать соответствующие выводы и рекомендации.

Таблица 3.15 – Показатели деятельности коммерческого банка

Отрасль экономики	X1 г., млрд. руб	X2 г., млрд. руб
Физические лица	3748,0	4847,3
Услуги	2445,3	3700,6
Торговля	1366,2	2017,2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	900,6	1041,0
Энергетика	644,9	961,9
Машиностроение	658,7	920,6
Государственные и муниципальные учреждения	672,9	837,5
Металлургия	459,6	752,7
Строительство	492,6	688,3
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	448,3	619,8
Химическая промышленность	386,9	537,8
Телекоммуникации	560,1	484,9
Нефтегазовая промышленность	208,3	470,0
Деревообрабатывающая промышленность	76,1	89,5
Прочее	475,5	657,0
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета РВПС	13544,0	18626,1

Задача 4

На основании данных, представленных в таблице, провести структурно – динамический анализ кредитного портфеля банка. Заполнить таблицу. Сделать выводы на основании полученных данных:

Таблица 3.16 – Динамика и структура кредитного портфеля банка, млн.ден.ед.

Показатели	01.01.X г.	01.01.X 2г.	01.01.X 3г.	01.01.X 4г.	01.01.X 5г.	01.01.X 6г.
<i>Сумма, млн.ден.ед.</i>						
Кредитный портфель	1 583,3	1 863,9	1 677,7	2 382,6	2 741,3	3 202,3
в т.ч.						
банкам	232,7	464,1	330,5	467,0	679,8	723,7
государственным	47,5	50,3	26,8	47,7	95,9	121,7

органам, внебюджетным фондам						
юридическим лицам	1 301,5	1 349,5	1 318,7	1 863,2	1 962,8	2 353,7
физическим лицам	1,6	1,9	1,7	2,4	2,7	3,2
Совокупные активы	2 550,8	2 668,4	2 784,7	4 171,5	4 313,2	5 268,1
<i>Удельный вес в кредитном портфеле, %</i>						
Кредитный портфель						
в т.ч.						
банкам						
государственным органам, внебюджетным фондам						
юридическим лицам						
физическим лицам						
<i>Удельный вес в совокупных активах, %</i>						
Кредитный портфель						
в т.ч.						
банкам						
государственным органам, внебюджетным фондам						
юридическим лицам						
физическим лицам						
Совокупные активы						
<i>Темп роста</i>						
Кредитный портфель						
в т.ч.						
банкам						
государственным органам, внебюджетным фондам						
юридическим лицам						
физическим лицам						
Совокупные активы						

Задача 5

На основании данных, представленных в таблице, провести структурно – динамический анализ кредитного портфеля банка. Заполнить таблицу. Сделать выводы на основании полученных данных:

Таблица 3.17 – Динамика и структура кредитного портфеля банка, млн.ден.ед.

Показатели	01.01.X г.	01.01.X 2г.	01.01.X 3г.	01.01.X 4г.	01.01.X 5г.	01.01.X 6г.
<i>Сумма, млн.ден.ед.</i>						
Кредитный портфель	1 583,3	1 863,9	1 677,7	2 382,6	2 741,3	3 202,3
в т.ч.						
до востребования и овердрафт	7,9	0,0	0,0	2,4	0,0	3,2
на срок от 1 до 7 дней	0,0	3,7	1,7	14,3	0,0	150,5
на срок от 8 до 30 дней	38,0	288,9	132,5	228,7	320,7	416,3
на срок от 31 до 90	36,4	61,5	100,7	61,9	131,6	89,7
на срок от 91 до 180 дней	47,5	52,2	0,7	178,7	87,7	112,1
на срок от 181 до 1 года	380,0	212,5	297,0	481,3	307,0	323,4
на срок от 1 года до 3 лет	598,5	447,3	278,5	543,2	1 003,3	781,4
на срок свыше 3 лет	475,0	797,7	791,9	872,0	885,4	1 329,0
<i>Удельный вес в кредитном портфеле, %</i>						
Кредитный портфель						
в т.ч.						
до востребования и овердрафт						
на срок от 1 до 7 дней						
на срок от 8 до 30 дней						
на срок от 31 до 90						
на срок от 91 до 180 дней						
на срок от 181 до 1 года						
на срок от 1 года до 3 лет						

на срок свыше 3 лет						
---------------------	--	--	--	--	--	--

Задача 6

На основании данных, представленных в таблице, провести анализ кредитного портфеля по категориям качества ссуд. Сделать выводы на основании полученных данных:

Таблица 3.18 – Оценка кредитного портфеля по степени риска (категориям качества), млн.ден.ед.

Кредитный портфель	На 1.01.XXг		На 1.01.(XX+1)г		Абс.изм	Тпр,%
	Σ	%	Σ	%		
Класс I (стандартные кредиты)	1499,2		2076,1			
Класс II (нестандартные)	1504,2		1573,6			
Класс III (сомнительные)	314,7		284,7			
Класс IV (проблемные)	69,5		70,4			
Класс V (безнадежные)	176,0		158,2			
Итого кредитный портфель	3563,7		4163,0			

Задача 7

На основании предоставленных данных необходимо рассчитать показатели:

1. Процент выданных кредитов
2. Процент погашенных кредитов
3. Коэффициент оборачиваемости кредитов
4. Скорость обращения кредита
5. Продолжительность одного оборота кредита в днях

Заполнить таблицу. Сделать выводы на основании полученных данных.

Таблица 3.19 – Исходные данные

Показатели	XXг	(XX+1)г
Остаток задолженности на нач.пер., всего (в том числе просроченная задолженность)	25 685,4	104 785,6
.Кредиты, выданные в отч.пер. (дебетовый оборот по кредитам)	138 687,5	57 486,2
.Погашено кредитов в отчетном периоде (кредитовый оборот)	59 587,3	38 447,4
.Средние остатки кредитной задолженности		

Задача 8

На основании предоставленных данных необходимо рассчитать показатели:

1. Коэффициент покрытия взвешенных классифицированных займов
2. Коэффициент просроченных займов
3. Коэффициент убыточности займов

Заполнить таблицу. Сделать выводы на основании полученных данных.

Таблица 3.20 – Исходные данные

Показатели	XXг	(XX+1)г
1.Общая сумма займов, тыс.ден.ед.	135 210	122 745
2.Взвешенные классифицированные займы, тыс.ден.ед.	17 458	17 738
3.Коэффициент удельного веса взвешенные классифицированных займов		
4. Капитал банка, тыс.ден.ед.	27 346	59 740
5.Коэффициент покрытия взвешенных классифицированных займов		
6.Займы с просроченной выплатой процентов и основной суммы долга, тыс.ден.ед.	26 629	30 723
7.Коэффициент просроченных займов		
8.Убытки по займам, тыс.ден.ед.	9 192	9 481
9.Коэффициент убыточности займов		

Задача 9

На основании предоставленных данных необходимо рассчитать показатели:

1. Коэффициент обеспеченности кредита
2. Коэффициент обеспеченности убыточных кредитов
3. Коэффициент защищенности кредитов
4. Коэффициент покрытия убытков
5. Коэффициент покрытия убытков собственным капиталом

Заполнить таблицу. Сделать выводы на основании полученных данных.

Таблица 3.21 – Исходные данные

Показатели	XXг	(XX+1)г
1.Общая сумма обеспечения кредитов, тыс.ден.ед.	112 218	104 356
2.Общая сумма выданных займов, тыс.ден.ед.	135 220	122 750
3.Убыточные кредиты, тыс.ден.ед.	9 191	9 482
4.Резерв на покрытие убытков по займам	10 055	13 399
5.Обеспечение убыточных кредитов	8 584	10 320
6.Коэффициент обеспеченности кредита		
7.Коэффициент обеспеченности убыточных кредитов		
8.Коэффициент защищенности кредитов		
9.Коэффициент покрытия убытков		
10.Собственный капитал банка	24 342	59 710
11.Коэффициент покрытия убытков собственным капиталом		

Задача 10

На основании предоставленных данных необходимо рассчитать показатели:

1. Доходность кредитных операций

2. Доходность активов за счет кредитных операций
3. Удельный вес доходов от предоставления кредитов в общей сумме доходов
4. Рентабельность кредитных операций, Рк1
5. Рентабельность кредитных операций, Рк2
6. Прибыльность кредитных операций
7. Доход на одного работника кредитного отдела

Заполнить таблицу. Сделать выводы на основании полученных данных.

Таблица 3.22 – Исходные данные

Показатели	XXг	(XX+1)г
1. Доход по кредитным операциям	15 315	30 478
2. Средняя величина активов	132 018	236 712
3. Средняя величина кредитных вложений	38 284	92 319
4. Затраты на привлечение кредитов	10 626	23 367
5. Прибыль по кредитным операциям	4 690	7 113
6. Доходы банка, всего	43 754	78 145
7. Доходность кредитных операций		
8. Затраты на функционирование кредитного отдела	1 057	1 332
9. Доходность активов за счет кредитных операций		
10. Удельный вес доходов от предоставления кредитов в общей сумме доходов		
11. Рентабельность кредитных операций, Рк1		
12. Рентабельность кредитных операций, Рк2		
13. Прибыльность кредитных операций		
14. Среднеучетная численность работников кредитного отдела	8	11
15. Доход на одного работника кредитного отдела		

Задача 11

На основании данных оборотно – сальдовой ведомости ваша задача:

1. провести структурно – динамический анализ кредитного портфеля по различным признакам.
2. по данным счетов первого порядка рассчитать показатели
 - Процент выданных кредитов
 - Процент погашенных кредитов
 - Коэффициент оборачиваемости кредитов
 - Скорость обращения кредита
 - Продолжительность одного оборота кредита в днях

Таблица 3.23 – Кредитный портфель банка по данным оборотно – сальдовой ведомости, млн.ден.ед.

Номер счета	Входящие	Обороты за		Исходящие
-------------	----------	------------	--	-----------

второго порядка	остатки	отчетный период		остатки
		по дебету	по кредиту	
32002	3800	12950	16750	0
32003	0	299018	299018	0
32009	49850000	0	0	49850000
320	49853800	311968	315768	49850000
44206	0	2907	0	2907
44207	6726365	2650327	73189	9303503
44208	20378685	1693482	93987	21978180
44209	10400	0	325	10075
442	27115450	4346716	167501	31294665
44505	1750000	0	1750000	0
44506	250000	0	250000	0
445	2000000	0	2000000	0
45105	282977	0	0	282977
45106	154000	0	0	154000
45107	345074	2419	24732	322761
45108	265593	97133	97992	264734
451	1047644	99552	122724	1024472
45201	4924	262744	224561	43107
45204	38279	4450	29844	12885
45205	13866	16931	4264	26533
45206	946550	6789593	385527	7350616
45207	1602632	87049	84466	1605215
45208	12127441	1413924	1225759	12315606
452	14733692	8574691	1954421	21353962
45307	48500	0	30000	18500
453	48500	0	30000	18500
45407	167279	635335	25230	777384
45408	29992	0	0	29992
45410	1833	0	77	1756
454	199104	635335	25307	809132
45503	160	107	159	108
45504	603596	253596	532915	324277
45505	697650	149285	132683	714252
45506	13996113	1341255	1816779	13520589
45507	37419150	1376155	2481405	36313900
45509	3485892	372524	452569	3405847
45510	200	0	0	200
455	56202761	3492922	5416510	54279173
45705	14960	0	356	14604
45708	1194	1452	1347	1299
457	16154	1452	1703	15903
45811	128470	10748	0	139218

45812	85132	9620	11272	83480
45814	1851	49	118	1782
45815	4789556	1685782	2029384	4445954
45817	19	230	0	249
458	5005028	1706429	2040774	4670683
45911	7533	0	0	7533
45912	1678	1488	13	3153
45914	24	23	24	23
45915	730945	227292	321373	636864
45917	4	0	0	4
459	740184	228803	321410	647577
47002	2611521	87630	2699151	0
47003	1923720	6942498	7514290	1351928
47004	51680	3794	55474	0
470	4586921	7033922	10268915	1351928
47102	1693558	0	1693558	0
47103	0	1432534	1432534	0
47105	1864	150	0	2014
47106	57	0	0	57
47107	53379	284	46	53617
471	1748858	1432968	3126138	55688
47301	205334	24496	30270	199560
47302	80329	166872	169115	78086
473	285663	191368	199385	277646
47402	597000	0	144000	453000
47404	6056967	1632807863	1631081923	7782907
47408	186838	3182515323	3182555946	146215
47415	12	0	0	12
47423	575715	44419790	44407331	588174
47427	798505	2006018	1912063	892460
474	8215037	4861748994	4860101263	9862768
47801	1634818	325410	175747	1784481
47802	17292804	2345867	1252531	18386140
47803	15203	0	1532	13671
478	18942825	2671277	1429810	20184292
Итого кредитный портфель	362540417	9782281517	9773613448	371208486
Итого по активу (баланс)	961213343	8822851246	8707357716	1076706873

Задача 12

На основании данных, представленных в таблицах 22-24 провести анализ

кредитного портфеля с позиции качества, обеспечения и риска. Ваша задача:

1. провести структурно – динамический анализ качества обеспечения кредитного портфеля банка;
2. провести структурно – динамический анализ кредитного портфеля с позиции риска, используя классификацию кредитов по группам риска (см. таблица 24);
3. сделать выводы и рекомендации по проведенным расчетам и определить направления дальнейшего развития кредитной деятельности банка.

Таблица 3.24 – Структура кредитного портфеля в зависимости от характера обеспечения

Параметр	01.01.X	01.01.XX
	Сумма, млн. ден.ед.	Сумма, млн. ден.ед.
1. Обеспеченные кредиты	6816,709	11967,138
2. Необеспеченные кредиты	435,109	723,358
Всего	7251,818	12690,496

Таблица 3.25 – Структура кредитного портфеля по видам обеспечения

Параметр	01.01.X	01.01.XX
	Сумма, млн. ден.ед.	Сумма, млн. ден.ед.
1. Залог	5779,699	10897,329
В том числе:		
недвижимость	945637	4138804
товарно-материальные ценности	2995,001	5139,651
транспортные средства	1530,1336	3159,934
2. Гарантия	725,1818	558,382
3. Страховой полис	587,397	904,832
4. Без обеспечения	159,54	329,953
Всего	7251,818	12690,496

Таблица 3.26 - Структура кредитного портфеля банка по группам риска

Параметр	01.01.X	01.01.XX
	Сумма, млн. ден.ед.	Сумма, млн. ден.ед.
Класс I (стандартные кредиты)	2429,359	4557,157
Класс II (нестандартные)	2403,252	4448,019
Класс III (сомнительные)	2068,944	3279,224
Класс IV (проблемные)	168,967	152,286
Класс V (безнадежные)	181,295	253,810
Всего	7251,818	12690,496

Практическое занятие 5. Анализ инвестиционного портфеля и операций банка с ценными бумагами

Цель занятия - закрепить теоретические знания слушателей и выработать практические навыки в области анализа эффективности операций банков с ценными бумагами с учетом особенностей их нормативного регулирования, классификации портфелей.

Вопросы для обсуждения:

1. Классификация портфеля ценных бумаг
2. Цель, задачи и функции анализа операций с ценными бумагами
3. Основные методы оценки финансовых инвестиций:
3. Оценка риска банковских операций с ценными бумагами
4. Порядок формирования резерва по операциям с ценными бумагами.
5. Анализ доходности операций с ценными бумагами

Литература

1. Федеральный закон №395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
2. Инструкция ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
3. Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
4. Положение ЦБ РФ от 20 марта 2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
5. Проект Положения (Отраслевого стандарта) Банка России «О порядке бухгалтерского учета операций с ценными бумагами» Режим доступа: Справочно-правовая система ГАРАНТ.РУ: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70702362/#ixzz3lur9RFWQ> // Вступление в силу положения планируется с 1 января 2016 года.
6. Методика анализа финансового состояния банка (утв. письмом Департамента пруденциального банковского надзора ЦБР от 4 сентября 2000 г. N 15-5-3/1393) // Справочно-правовая система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru/585843/#ixzz3rZbK6cnG>

Задача 1

На основании данных таблицы 1 провести анализ портфеля ценных бумаг в составе баланса банка. Составить аналитическое заключение.

Задача 2

Провести структурно – динамический анализ портфеля ценных бумаг

банка.

Таблица 3.27 – Исходные данные

Показатели	На 01.01.XXг	%	На 01.01.(XX+1)г	%	Абс.изм	Тпр,%
Ценные бумаги в торговом портфеле	364 404		683 574			
Портфель ценных бумаг для продажи	360 488		667 203			
Портфель ценных бумаг до погашения	310 342		491 884			
Портфель контрольного участия (дочерние и зависимые компании)	25 345		22 843			
Итого ПЦБ	1 060 578		1 865 503			
Резервы на возможные потери	27 194		38 072			

Задача 3

Банк для формирования инвестиционного портфеля на финансовом рынке приобретает ценные бумаги со следующими характеристиками:

Таблица 3.28 – Исходные данные

Наименование ценных бумаг	Срок	Цена покуп ки	Кол- во	БС	Доход- ность
Государственные облигации (ОВВЗ)	8 лет	120	1 400		25
Акции «Металлургический завод «Х»	-	23	8 000		18
Акции пивзавод «Б»	-	2,5	9 500		20
Облигации кондитерской фабрики «А»	3 года	410	700		22
Облигации химического завода	1 год	1500	300		20
Акции «Металлургический завод «К»	-	18	2 000		17
Облигации «Электрон»	6 мес	1200	100		15
Облигации «Компания мобильной связи»	3 мес	1120	400		12
Акции «Трансформаторный завод»	-	30,2	1 500		16
Облигации Банка «О»	8 мес	2100	500		21

Ваша задача:

1. Определить балансовую стоимость ценных бумаг, входящих в портфель банка.
2. Сформировать ПЦБ на продажу, провести вертикальный анализ и найти доходность портфеля;
3. Сформировать ПЦБ на инвестиции, провести горизонтальный анализ и найти доходность портфеля;
4. Провести анализ структуры всего портфеля и найти его доходность.

Задача 3

Используя данные задачи 3, определите доходность каждой ценной бумаги с учетом ее перепродажи по рыночной стоимости. Ценные бумаги какой компании принесут банку наибольший доход?

Таблица 3.29 – Номинальная (НС) и рыночная (РС) стоимость ценных бумаг

Наименование ценных бумаг	НС	РС
Государственные облигации (ОВВЗ)	120	125
Акции «Металлургический завод «Х»	25	26
Акции пивзавод «Б»	2,6	2,57
Облигации кондитерской фабрики «А»	420	432
Облигации химического завода	1 500	1 576
Акции «Металлургический завод «К»	25	16
Облигации «Электрон»	1 300	1 200
Облигации «Компания мобильной связи»	1 120	1 125
Акции «Трансформаторный завод»	40	42
Облигации Банка «О»	2 200	2 120

Практическое занятие 6. Анализ ликвидности банка и его баланса»

Цель занятия: закрепить теоретические знания и приобрести практические навыки в области анализа и оценки банковской ликвидности, выявить внутренние и внешние факторы, влияющие на величину дефицита и избытка ликвидности банка, овладеть методами оценки потребности в ликвидных средствах и ее достаточности.

Вопросы для обсуждения:

1. Экономическая сущность ликвидности банка.
2. Цель и задачи анализа.
2. Анализ качества активов и ресурсной базы с позиции ликвидности.
3. Коэффициентный анализ ликвидности банка.

Литература

1. Федеральный закон №395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система

- «КонсультантПлюс».
2. Инструкция ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
 3. Положение ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
 4. Положение ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года No 346 П «О порядке расчета размера операционного риска» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
 5. Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
 6. Грюнинг Х.ван Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Х.ван Грюнинг, С. Брайович Братанович; Пер. с англ.; вступ.сл. д.э.н. К.Р.Тагирбекова. – М.: Издательство «Весь Мир», 2004. – 304с.

Задача 1

По данным, представленным в таблице, рассчитайте нормативы ликвидности за два периода. Сравните полученные значения с нормативными, указав величину отклонения от действующего норматива, и охарактеризуйте банк с позиции соблюдения банковской ликвидности.

Таблица 3.30 - Данные

Показатели	XXг.	(XX+1)г.
Активы банка	121 870	260 945
в том числе:		
краткосрочные	114 166	252 173
из них:		
сроком погашения до 30 кал.дней (Лат – ликвидные активы)	52 292	79 354
средства в кассе и на корсчетах (Лам – высоколиквидные активы)	35 617	48 525
Пассивы банка	97 325	187 825
в том числе:		
краткосрочные	95 091	137 767
из них:		
средства до востребования со сроком погашения до 30 кал.дней (Овт)	88 661	86 547
средства до востребования с возможностью незамедлительного погашения (Овм)	76 974	55 937

Нормативы ликвидности:		
- Норматив мгновенной ликвидности (Н2);		
- Норматив текущей ликвидности (Н3).		

Задача 2

По данным, представленным в таблице, охарактеризуйте баланс банка с позиции ликвидности. Рассчитать коэффициенты:

1. Запас ликвидности: $Лз\ 1 = \text{Объем кредитов} / \text{Объем депозитов}$.
2. Запас ликвидности: $Лз\ 2 = \text{Ликвидные активы} / \text{Активы}$.
3. Коэффициент быстрой ликвидности: $Кбл = (ДС+ЦБ+ДЗ) / ТО$.
4. Коэффициент высоколиквидных активов: $Ква = \text{Высоколиквидные активы} / \text{Рабочие активы}$.
5. Коэффициент общей ликвидности: $Кол = \text{Общие активы} / \text{Общие обязательства}$.
6. Коэффициент ликвидных ценных бумаг: $Клцб = \text{Ценные бумаги в портфеле банка} / \text{Активы}$.

Таблица 3.31 - Данные

Показатели	XXг.	(XX+1)г.
Актив	212 514,2	307 593,1
Корсчета в банках	34 271,7	102 079,5
Наличность в кассе банка	21 813,9	10 741,5
ОВВЗ	9 758	10 321
Кредитный портфель	108 703,8	136 421,4
Основные средства и нематериальные активы	37 966,8	48 029,7
Пассив	212 514,2	307 593,1
Объем депозитов	105 984,3	113 359,2
Объем полученных кредитов	38 090,8	59 397,9
Долговые ценные бумаги	8 456	9 879
Итого обязательства:	152 531,1	182 636,1
из них:		
краткосрочные бязательства	122 024,88	149 761,6
долгосрочные обязательства	30 506,22	32 874,5
Собственный капитал банка	59 983,1	124 957

Задача 3

Согласно активу баланса банка, определить величину высоколиквидных активов, ликвидных активов и низколиквидных активов.

Таблица 3.32 - Данные

АКТИВЫ	За предыдущий период	За отчетный период
1. Денежные средства и остатки на счетах в ЦБ	401 203	334 270
2. Средства на счетах в банках	754 273	810 271
3. ОВВЗ	23 456	28 467
4. Кредиты клиентам	1 596 692	2 801 152
из них:		
5. краткосрочные кредиты	718 511	1 316 541
6. межбанковские кредиты	127 725	280 115
7. просроченные и пролонгированные кредиты	47 901	140 058
8. Ценные бумаги	165 646	94 630
9. Дебиторская задолженность	4 752	8 331
10. Прочие активы	283 258	424 135
11. Основные средства	123 944	213 291
Всего активов	3 528 850	5 134 720

Задача 4

Рассчитать нормативы ликвидности банка. Данные представлены в таблице. Сформировать аналитическое заключение.

Таблица 3.33 - Данные

Показатели	Периоды		
	X1	X2	X3
Высоколиквидные активы (ЛАм), руб.	996371	1066512	1165072
Ликвидные активы (ЛАт), руб.	1698551	2401156	2621557
Всего ликвидных активов, руб.	2694922	3467688	3786649
Обязательства до востребования (ОВм), руб.	3900513	4120891	5191618
Обязательства до востребования и на срок до 30 дней (ОВт), руб	1566620	2486320	2516395
Обязательства по кредитам, депозитам и ц/б, полученным на срок свыше 1 года	129829	202873	135180
Итого обязательств	5596962	6810084	7843193
Капитал (К), руб.	216557	1511966	1437249
Обязательные резервы банка в ЦБР, (Ро), руб.	125311	283578	316907

Кредиты выданные и депозиты размещенные сроком свыше 1 года, (КРД), руб	39335	480118	648081
Совокупные активы А, руб.	2343855	5409693	6380829
Коэффициент мгновенной ликвидности Н2,			
Норматив текущей ликвидности Н3			
Норматив долгосрочной ликвидности Н4			

Практическое занятие 7. Анализ доходов и расходов, прибыли банка

Цель занятия - закрепить теоретические знания и приобрести практические навыки в области анализа и оценки структуры, динамики доходов банка и их стабильности.

Вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте категории «доходы» и «расходы» банка;
2. Из каких основных элементов состоят доходы и расходы банка;
3. По каким направлениям проводится анализ доходов и расходов банка;
4. Какие факторы влияют на процентные доходы банка;
5. Какие факторы влияют на процентные расходы банка;
6. Последовательность проведения анализа доходов и расходов банка;
7. Какие существуют резервы повышения доходов и снижения расходов банка;
8. Как формируется прибыль банка?
9. Анализ эффективности деятельности банка на основе системы показателей.
10. Что такое рентабельность банка, с помощью каких показателей рассчитывается?

Литература

1. Федеральный закон №395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
2. Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
3. Положение ЦБ РФ от 20 марта 2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
4. Методика анализа финансового состояния банка (утв. письмом Департамента пруденциального банковского надзора ЦБР от 4 сентября 2000

г. N 15-5-3/1393) // Справочно-правовая система ГАРАНТ:
<http://base.garant.ru/585843/#ixzz3rZbK6cpnG>

5. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческих банков. - М.: Финансы и статистика, 1996.- 447 с.
6. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: Логос, 2002. – 152с.
7. Бувеч, С. Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности [Текст] : учеб. пособие для студ. вузов / С. Ю. Бувеч, О. Г. Королев. - М. : КноРус, 2004. - 160 с. : ил. - ISBN 5-94761-022-1
8. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л.Т.Гиляровская, С.Н.Паневина. – СПб.: Питер, 2003. – 240с.

Задача 1

На основании данных отчетности банка, представленных в таблице 3.1, необходимо провести общий анализ доходов и расходов банка. Ваша задача:

1. провести структурно-динамический анализ активов и пассивов;
2. провести структурно-динамический анализ доходов и расходов банка;
3. оценить общий уровень доходов и расходов, приходящихся на единицу совокупных активов / пассивов;
4. сделать выводы, в т.ч. в отношении тенденции изменения доходов и расходов банка во взаимоувязке с динамикой и структурой активов и пассивов банка.

Задача 2

На основании данных отчетности банка, представленных в таблице 3.1, необходимо провести общий анализ прибыльности банка. Ваша задача:

1. рассчитать основные показатели прибыльности банка;
2. на основе анализа показателей прибыльности и рентабельности банка выделить негативные тенденции на которые необходимо обратить внимание банковскому менеджменту при разработке бизнес-плана на очередной год;

Практическое занятие 8 Анализ процентных и валютных рисков банковской деятельности

Цель занятия - закрепить знания слушателей в области анализа процентных и валютных рисков банковской деятельности, приобрести практические навыки в использовании деривативов (форвардные, фьючерсные и своп-контракты, опционы) в процессе хеджирования процентного и валютного рисков.

Вопросы:

1. В чем заключается суть методики VAR-анализа валютного риска?
2. Какие методы используют банки для снижения валютного риска?

3. Какие преимущества метода «параллельных займов» в страховании валютного риска?
4. Охарактеризуйте основные этапы управления валютным риском.
5. В чем разница операции валютный арбитраж с форвардным покрытием и без форвардного покрытия?
6. Что такое валютная позиция банка и каким образом она определяется?
7. Какие операции, помимо покупки и продажи валюты, влияют на валютную позицию банка?

Литература

1. Федеральный закон №395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
2. Инструкция ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
3. Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
4. Положение ЦБ РФ от 20 марта 2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
5. Методика анализа финансового состояния банка (утв. письмом Департамента пруденциального банковского надзора ЦБР от 4 сентября 2000 г. N 15-5-3/1393) // Справочно-правовая система ГАРАНТ: <http://base.garant.ru/585843/#ixzz3rZbK6cnG>
6. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческих банков. - М.: Финансы и статистика, 1996.- 447 с.
7. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: Логос, 2002. – 152с.
8. Грюнинг Х.ван Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Х.ван Грюнинг, С. Брайович Братанович; Пер. с англ.; вступ.сл. д.э.н. К.Р.Тагирбекова. – М.: Издательство «Весь Мир», 2004. – 304с.
9. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Учеб.пособие для вузов / Ю.С. Масленченков. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 399с.

Задача 1

Рассчитать в таблице валютную позицию банка и определить ее тип.

Таблица 3.34- Валютная позиция банка, тыс.ден.ед.

Название статей	Рубль	Евро	Дол.США	Фунт	Другие	Всего
Средства в кассе	853 448	11 319	18 986	10 131	0	
Кор.счета в других	11 718	98 159	146 298	14 814	1 013	

банках						
Кредитный портфель	7 018 448	17 625	652 335	0	0	
Долговые ценные бумаги до погашения	1 881 549	0	0	0	0	
Долевые ценные бумаги	100 310	0	0	0	0	
Долговые ценные бумаги на продажу	114 482	0	0	0	0	
Основные средства и нематериальные активы	1 018 356	0	0	0	0	
Другие активы	347 487	0	0	0	0	
ВСЕГО АКТИВОВ						
Кор.счета других банков	8 517	0	8 156	815	0	
Депозиты клиентов	10 131 492	65 486	981 581	0	0	
Другие депозиты	8 156	684	8 154	0	0	
Ценные бумаги собственного долга, эмитированные банком	114 815	0	0	0	0	
Другие обязательства	18 488	0	0	0	0	
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ						
Чистая балансовая позиция						

Задача 2

На основании данных, представленных в таблице определить уровень процентного риска на основе показателя ГЭП. Представить аналитический вывод о риске банка при росте процентных ставок в будущем периоде.

Таблица 3.35 - Исходные данные для расчета ГЭП.

Определение	Величина в периодах		
	T1	T2	T3
Чувствительные активы, тыс. деню ед..	405 826	504 277	585 880
Чувствительные пассивы(Va), тыс. ден.ед.	456 643	740 485	903 195

Задача 3

На основании данных, представленных в таблице определить уровень чистой процентной маржи и спреда банка. Представить аналитический вывод о риске банка при сокращении процентных ставок в будущем периоде.

Таблица 3.36 – Исходные данные для расчета ЧПМ, спреда, тыс ден.ед.

Показатель	X	XX
Чувствительные активы	3 171 522	2 826 204
Чувствительные обязательства	1 930 289	2 306 434
Доходы процентные	507 927	311 025
Расходы процентные	157 293	215 296

Задача 4

На основании данных, представленных в таблице рассчитать показатели эффективности деятельности банка и риска:

- коэффициент процентной маржи (чистого процентного дохода);
- показатель чистой процентной маржи;
- коэффициент спреда.

Таблица 3.37 – Исходные данные

Показатель	X год	XX год
Проценты полученные, тыс. ден.ед.	581 160	805 025
Проценты уплаченные, тыс. ден.ед.	521 034	584 693
Доходные активы, тыс. ден.ед.	548 837	989 415
Проценты, полученные по кредитам, тыс. ден.ед.	296 025	640 193
Среднегодовой размер выданных кредитов, тыс.ден.ед.	485 287	917 511
Проценты, уплаченные депозитам, тыс. ден.ед.	140 716	374 306
Среднегодовой размер депозитов, тыс. ден.ед.	341 002	1 129 308
Коэффициент процентной маржи (чистого процентного дохода), %		
Коэффициент чистой процентной маржи, тыс. ден.ед.		
Коэффициент спреда, %		

4 ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

1. Сущность, роль и место анализа в банковской деятельности.
2. Основные методы анализа банковской деятельности.
3. Виды анализа банковской деятельности.
4. Сущность и функции банковского капитала
5. Основные подходы к анализу собственного капитала банка и его элементов
6. Анализ стоимости собственного капитала
7. Коэффициентный анализ собственного капитала банка.
8. Сущность, особенности формирования и классификация привлеченных и заемных ресурсов банка
9. Анализ динамики и структуры обязательств банка.
10. Особенности анализа основных видов привлеченных ресурсов банка.
11. Анализ использования заемных ресурсов банка.
12. Анализ эффективности формирования и использования банковских ресурсов.
13. Задачи и последовательность анализа кредитных операций
14. Анализ структуры и динамики кредитного портфеля
15. Оценка кредитных рисков
16. Анализ эффективности кредитных операций
17. Цель, задачи и функции анализа операций с ценными бумагами
18. Методы оценки финансовых инвестиций
19. Анализ доходности операций с ценными бумагами
20. Экономическая сущность ликвидности банка, цель и задачи анализа.
21. Анализ качества активов и ресурсной базы с позиции ликвидности.
22. Коэффициентный анализ ликвидности банка.
23. Анализ доходов банка.
24. Анализ расходов банка.
25. Анализ прибыли и рентабельности банка.

5 КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Таблица 5.2 – Таблица критериев оценивания соответствия результатов контроля знаний по разным шкалам и критерии оценивания

Оценка в ECTS	Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по национальной шкале		Уровень компетентности	Критерии оценивания
		экзамен	зачет		
А отлично	90-100	отлично	зачтено	Высокий (творческий)	Выставляется студенту, который глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно и логически стройно его излагает, четко владеет методикой курса. При этом студент проявляет знание особенностей методов, последовательности анализа банковской деятельностью в целом и отдельными ее направлениями, банковскими операциями и рисками. Знает особенности регламентирования отдельных банковских операций в РФ. Показывает умение решать практические задачи, делать развернутую аналитическую записку, формулировать рекомендации на основании данных задачи, но при всей отличной подготовке может допустить одну незначительную ошибку. Студент владеет глубокими знаниями, навыками и умениями в полном объеме по следующим компетенциям ОПК-3, ПК-5. Имеет высокую аттестацию по итогам изучения дисциплины.
В Очень	82-89	Хорошо		Достато	Выставляется студенту, который твердо знает

хорошо				чный (конструктивно-вариативный)	программный материал по изучаемому курсу, грамотно его излагает, владеет методикой дисциплины. При этом студент показывает умение решать практические задачи, формулировать выводы и рекомендации, но при ответах может допустить несколько незначительных ошибок или испытывать затруднения в представлении развернутой аналитической записки. Работа выше среднего уровня или с незначительными ошибками. При этом студент самостоятельно может исправлять допущенные ошибки. Студент владеет знаниями, навыками и умениями в достаточном объеме по следующим компетенциям ОПК-3, ПК-5.
С Хорошо	74-81				Выставляется студенту, который в достаточной степени знает программный материал по изучаемому курсу, грамотно его излагает, допускающий незначительные неточности в решении и при ответах. При этом студент показывает умение решать практические задачи, делать выводы, но в решении и при ответах может допустить несколько несущественных ошибок или в полной мере не представить аналитической записки. Студент владеет навыками и умениями в полном объеме по следующим компетенциям ОПК-3, ПК-5 на первом уровне. Его знания по

					компетенциям не систематизированы в полном объёме, что мешает ему самостоятельно применять навыки и умения по компетенциям.
D удовлетворительно	64-73	Удовл етво- ритель но		Средний (репродуктивный)	Выставляется студенту, проявившему знание только общих положений изученного материала и не усвоившему специфики и отличительных особенностей современного денежного обращения. При этом студент правильно определяет основное содержание вопроса, умеет решать практическое задание, делать выводы, но допускает значительные неточности в ответах. . Студент с помощью преподавателя может анализировать учебный материал, исправлять ошибки, среди которых есть значительное количество существенных. Студент владеет умениями и навыками по компетенциям ОПК-3, ПК-5.
E Достаточно	60-63				Выставляется студенту, проявившему знание только общих положений изученного материала и не усвоившему специфики и отличительных особенностей организации и постановки вопросов анализа банковской деятельности. При этом студент правильно определяет основное содержание вопроса, умеет решать практическое задание, но допускает значительные неточности в ответах. Студент владеет умениями по компетенциям ОПК-3, ПК-5, но его знания не

					систематизированы и не соответствуют второму уровню.
FX Неудовлетворительно с возможностью повторного составления семестрового контроля	35-39	Неудовлетворительно	незачтено	Низкий (рецептивно-производительный)	Выставляется студенту, показавшему незнание основной части учебно – программного материала, владение материалом на уровне отдельных фрагментов, не может решить практическое задание. Студент обладает поверхностными несистематизированными общими знаниями, но не обладает знаниями, умениями и навыками ни одной из компетенций.
F Неудовлетворительно с обязательным повторным изучением зачетного кредита	1-34				Выставляется студенту, показавшему незнание учебно – программного материала, не владеющего методикой курса. Студент владеет материалом на уровне элементарного распознавания и воссоздания отдельных фактов, элементов, методов анализа банковской деятельности, не может решить практическое задание. Студент не обладает знаниями, умениями и навыками ни одной из компетенций.

Критерии обеспечивают единый, объективный подход к выставлению преподавателями экзаменационных оценок в соответствии требованиями Министерства образования и науки РФ, с учетом принятой в высшей школе четырехбальной шкалой (неудовлетворительно, удовлетворительно, хорошо, отлично). При их разработке учтены повышенные требования к подготовке студентов в высшей школе.

Оценка знаний студентов дневной формы обучения при сдаче зачета применяется следующая методика:

А) в течение семестра студент в процессе изучения дисциплины может максимально набрать 60 баллов:

- за посещение аудиторных занятий – 27 баллов;
- за выполнение расчетного задания – 33 балла;

Б) в процессе сдачи зачета студент максимально может набрать 40 баллов:

- решение расчетной задачи – 12 баллов;
- ответ на теоретический вопрос – 8 баллов;
- ответ на каждый из четырех тестовых заданий 5 баллов (всего 20 баллов)

В итоге студентом максимально может быть набрано 100 баллов.

Оценка знаний студентов заочной формы обучения при сдаче экзамена применяется следующая методика:

А) за выполнение индивидуальной контрольной работы – 60 баллов;

Б) в процессе сдачи экзамена студент максимально может набрать 40 баллов:

- решение каждой из двух расчетных задач – 12 баллов (всего 24 балла);
- ответ на теоретический вопрос – 8 баллов;
- ответ на тестовое задание – 8 баллов.

Таблица перевода суммы накопленных баллов по 100-балльной шкале в национальную 4-балльную систему и систему ECTS приведена в таблице 4.2.

6. ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Тема 1.

1. Объектами аналитического исследования деятельности банка являются:

- а) результаты экономических процессов, которые непосредственно влияют на деятельность банка, планируются и прогнозируются в соответствующих показателях;
- б) причины формирования и изменения результатов деятельности банка;
- в) финансово-экономическая ситуация в стране;
- г) факторы доходности и ликвидности, направления минимизации банковских рисков;
- д) правильный ответ – « а » и « в ».

2. Предметом анализа банковской деятельности являются:

- а) результаты экономических процессов, которые непосредственно влияют на деятельность банка, планируются и прогнозируются в соответствующих показателях;
- б) причины формирования и изменения результатов деятельности банка;
- в) финансово-экономическая ситуация в стране;
- г) факторы доходности и ликвидности, направления минимизации банковских рисков;
- д) правильный ответ – « а » и « в ».

3. К субъектам внутреннего анализа деятельности банка относятся:

- а) специалисты банка и менеджеры разных уровней;
- б) аналитики, внутренние аудиторы и контролеры банка;
- в) аутсайдеры банка и органы надзора;
- г) инсайдеры банка;
- д) правильный ответ – « а », « б » и « г ».

4. К субъектам внешнего анализа деятельности банка относятся:

- а) специалисты банка и менеджеры разных уровней;
- б) аналитики, внутренние аудиторы и контролеры банка;
- в) аутсайдеры банка и органы надзора;
- г) инсайдеры банка;
- д) правильный ответ – « а », « б » и « в ».

5. К основным принципам, которых необходимо придерживаться в процессе организации и проведения анализа банковской деятельности, относятся:

- а) научный характер, комплексность, оперативность и действенность;
- б) систематичность;
- в) системный подход и объективность
- г) плановость;
- д) все ответы правильные.

Тема 2.

1. При анализе собственного капитала банка необходимо придерживаться следующих основных положений:

а) целесообразно учитывать стратегию и тактику конкретного банка, которых он придерживается, осуществляя банковские операции и предоставляя услуги;

б) необходим контроль за соблюдением банком нормативов обязательного резервирования средств на коррсчете в ЦБ;

в) на состояние и перспективы формирования собственного капитала банка существенно влияет внешняя среда, в которой он функционирует;

г) необходимо учитывать вид банка, классифицированного, в частности, по таким признакам: форма собственности; круг выполняемых операций; организационно-правовая форма деятельности; сектор рынка, где функционирует банк.

2. Методика расчета балансового капитала:

а) пассивы минус обязательства;

б) активы минус обязательства;

в) основной капитал плюс дополнительный капитал;

г) основной капитал плюс дополнительный минус отчисления.

3. В процессе анализа балансового капитала анализу подлежат:

а) уставный капитал, резервный капитал, резервы под активные операции, другие фонды, эмиссионные разницы, результат переоценки основных средств, результаты текущего года; нераспределенную прибыль;

б) уставный капитал, резервный капитал, другие фонды, эмиссионные разницы, результат переоценки основных средств, результаты текущего года; нераспределенную прибыль;

в) уставный капитал, резервный капитал, резервы под стандартные кредитные операции, другие фонды, эмиссионные разницы, результат переоценки основных средств, результаты текущего года; нераспределенную прибыль;

г) уставный капитал, резервный капитал, другие фонды, результаты текущего года; нераспределенную прибыль.

4. Анализируя собственный капитал, нужно учитывать ограничения относительно деятельности банков:

а) банкам запрещается деятельность в сфере материального производства;

б) банкам запрещается деятельность в сфере торговли (за исключением реализации памятных, юбилейных и инвестиционных монет);

в) общий объем временно свободных денежных средств в рамках отдельного банка или района объективно ограничен;

г) банкам запрещается деятельность в сфере страхования, кроме выполнения функций страхового посредника;

д) специализированным банкам (за исключением сберегательного) запрещается привлекать вклады физических лиц в объемах, которые превышают 5 % регулятивного капитала банка.

5. Анализируя размер дивидендов, выплачиваемых собственникам банка, необходимо выяснить тип дивидендной политики. Консервативному типу дивидендной политики свойственны методы дивидендных выплат:

- а) остаточный метод выплаты дивидендов;
- б) метод постоянного размера дивидендных выплат;
- в) метод стабильного прироста дивидендов;
- г) метод постоянного коэффициента дивидендных выплат;
- д) метод постоянной и переменной части дивиденда.

6. Устанавливаются ли ограничение относительно размера уставного капитала банков?

- а) да, устанавливаются как минимальные, так и максимальные ограничения;
- б) да, устанавливаются только минимальные ограничения в момент регистрации банков;
- в) да, устанавливаются только максимальные ограничения размера в зависимости от вида банка;
- г) да, размер уставного капитала определяется общими сборами участников (акционеров) по собственному желанию.

7. Анализ капитала банка включает анализ экономических нормативов, установленных ЦБ:

- а) норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка;
- б) норматив минимального размера уставного капитала, норматив адекватности регулятивного капитала, норматив адекватности основного капитала;
- в) норматив минимального размера уставного капитала, норматив минимального размера регулятивного капитала, норматив адекватности регулятивного капитала, норматив адекватности основного капитала;
- г) норматив минимального размера регулятивного капитала, норматив адекватности регулятивного капитала, норматив адекватности основного капитала.

8. В процессе анализа собственного капитала банка большое значение имеет вопрос оценки его стоимости. Какие способы определения стоимости собственного капитала банка существуют:

- а) определение бухгалтерской (балансовой) стоимости собственного капитала банка;
- б) способ дооценки объекта основных средств, который включается в состав дополнительного капитала;
- в) способ рыночной стоимости;

г) регулировочных бухгалтерских процедур.

9. Минимально допустимое значение основного норматива достаточности средств (капитала) банка составляет:

- а) 5 %;
- б) 6%;
- в) 10 %;
- г) 12 %;
- д) правильного ответа нет.

10. Если при определении величины дополнительного капитала после применения уменьшающих показателей принимает отрицательное значение, то отрицательная величина:

- а) уменьшает сумму источников добавочного капитала;
- б) не учитывается в расчете;
- в) уменьшает величину уставного капитала;
- г) уменьшает величину основного капитала.

Тема 3

1. Анализ обязательств банка включает анализ:

- а) активных операций;
- б) пассивных операций;
- в) комиссионно-посреднических операций;
- г) операций по формированию капитала;

2. К косвенным методам регулирования депозитных операций банков относится:

- а) обязательное резервирование;
- б) учетная политика;
- в) лицензирование;
- г) операции на открытом рынке;
- д) установление экономических нормативов.

3. Перечислите источники формирования ресурсов банка:

- а) кредитные операции;
- б) уставный капитал;
- в) депозитные операции;
- г) операции РЕПО;
- д) лизинговые операции;
- е) операции на открытом рынке.

4. Для удобства проведения анализа обязательства банка делят на группы:

- а) депозиты;
- б) кредиторская задолженность;
- в) Кредиты других банков;
- г) ценные бумаги собственного долга.

5. Денежные средства, которые могут быть использованы владельцем счета без предварительного уведомления, являются:

- а) вкладом до востребования;
- б) срочным вкладом;
- в) депозитным (сберегательным) сертификатом.

6. Анализ управляемых ресурсов банков включает анализ:

- а) срочных депозитов;
- б) кредиторской задолженности;
- в) вкладов до востребования;
- г) кредитов «овернайт»;
- д) остатков на корреспондентских счетах.

7. К недостаткам депозитов до востребования для банков можно отнести:

- а) определенный срок изъятия средств со счета;
- б) отсутствие уплаты процентов по счету (или низкие проценты);
- в) неопределенный срок изъятия средств со счета;
- г) высокий уровень процентной ставки.

8. Обязательному резервированию подлежат следующие объекты анализа:

- а) привлеченные межбанковские кредиты;
- б) депозиты (вклады) населения;
- в) кредитные операции банка;
- г) операции по формированию капитала банка;
- д) операции по продаже облигаций банка;
- е) привлеченные средства на счета ЛОРО.

9. Анализ структуры депозитной базы позволяет:

- а) разработать банку стратегию поддержания устойчивости депозитов;
- б) провести ее качественный и количественный анализ;
- в) конкретизировать пути повышения ликвидности и прибыльности банка..

10. Анализ недепозитных источников ресурсов банка проводят в разрезе:

- а) средств клиентов, средств от выпуска сертификатов и облигаций, кредитов, полученных в других банках;
- б) межбанковских кредитов, средств от выпуска акций и облигаций, средств, привлеченных от проведения операций РЕПО;
- в) межбанковских кредитов, в том числе от ЦБ, средств от выпуска акций и облигаций, средств, привлеченных от проведения операций РЕПО, депозитов, полученных от других банков;
- г) межбанковских кредитов, в том числе от ЦБ, средств от выпуска облигаций, средств, полученных от проведения операций РЕПО.

Тема 4

1. Анализ кредитного портфеля банка включает следующие основные направления анализа:

- а) общий структурно – динамический анализ кредитного портфеля;
- б) анализ движения кредитов;
- в) анализ обеспеченности кредитов;
- г) анализ качества кредитных ресурсов банка;
- д) анализ погашения кредитов;
- е) оценка кредитного риска и формирования резервов на его покрытие;
- ж) анализ доходности активов банка.

2. Анализ движения кредитов предполагает:

- а) оценку структуры кредитного портфеля;
- б) оценку кредитов на основе балансового уравнения «Остатки кредитов на начало + Сумма выданных кредитов = Сумма погашенных кредитов + Остатки кредитов на конец»
- в) коэффициентный анализ риска кредитного портфеля

3. Оценка возможностей компенсации должниками убытков вследствие невозврата кредитов называется:

- а) анализ движения кредитов;
- б) анализ доходности кредитов;
- в) анализ обеспеченности кредитов;
- г) анализ погашения кредитов.

4. Анализ структуры кредитного портфеля по сроку выдачи кредитов свидетельствует:

- а) о соответствии политики кредитования условиям финансового рынка;
- б) о риске активов банка;
- в) о риске банковских кредитных ресурсов.

5. Оценка достаточности сформированного резерва по кредитным операциям предполагает:

- а) оценку величины и соотношения суммы резерва по кредитам и кредитного портфеля;
- б) оценку величины и соотношения суммы резерва по кредитам к отдельным группам кредитов;
- в) оценку величины и соотношения суммы фактически сформированного резерва по кредитам и кредитного портфеля;
- г) оценку величины и соотношения суммы фактически сформированного и расчетного резерва по кредитам .

Тема 5

1. Ценные бумаги включенные в портфель по объектам инвестирования классифицируются на:

- а) диверсифицирующие ликвидность, агрессивные, неагрессивные;
- б) денежные и инвестиционные;

- в) с постоянным доходом, с переменным доходом;
- г) свой вариант ответа _____.

2. Что включает в себя понятие «финансовые инструменты»:

- а) опционы, фьючерсы, варранты;
- б) сертификаты, векселя;
- в) облигации, векселя.

3. Какими методами осуществляется оценка финансовых инвестиций на дату баланса?

- а) по фактической себестоимости;
- б) по справедливой стоимости;
- в) по номинальной стоимости;
- г) по амортизированной стоимости;
- д) по остаточной стоимости;
- е) по методу участия в капитале;
- ж) по курсовой стоимости.

Тема 6

1. Правомерно ли различать понятия «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка»:

а) нет, т.к. по сущности и экономическому содержанию эти два понятия одинаковы;

б) да, т.к. понятие «ликвидность банка» шире по своему экономическому содержанию за счет того, что дополнительно учитывает фактор доступа банка к внешним источникам денежных средств;

в) и «да» и «нет», т.к. расчет показателей/коэффициентов ликвидности в РФ и в зарубежных банковских системах основан на соотношении различных статей активов и пассивов его баланса, а в нормативных документах они называются показателями ликвидности банка.

2. Анализ и оценка банковской ликвидности в России осуществляется на основе следующих показателей, характеризующих ликвидность их балансов:

- а) нормативов текущей, краткосрочной и долгосрочной ликвидности;
- б) нормативов мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности;
- в) нормативов мгновенной, общей и текущей ликвидности;
- г) правильного ответа нет.

3. Какие из приведенных показателей используются при анализе ресурсной базы с позиций ликвидности баланса банка для оценки стабильности его ресурсной базы:

- а) уровень оседания денежных средств на счете;
- б) средняя продолжительность нахождения средств на счете;
- в) уровень диверсификации обязательств банка, средняя продолжительность нахождения средств на счете и уровень оседания денежных средств на счете;
- г) правильный ответ – «а» и «б».

4. Расчет уровня оседания денежных средств на счете или на определенной группе клиентских счетов банка определяется следующим образом:

а) как отношение произведения среднедневного остатка средств на счетах в анализируемом периоде и количества дней в периоде к величине среднедневного дебетового оборота по счетам за этот период;

б) как отношение разницы между остатками средств на счетах на конец и на начало анализируемого периода к величине кредитового оборота средств по данным счетам за этот период;

в) как отношение разницы между остатками средств на счетах на конец и на начало анализируемого периода к величине среднедневного дебетового оборота средств по данным счетам за этот период.

5. Расчет средней продолжительности хранения средств на счете или на группе клиентских счетов банка определяется следующим образом:

а) как отношение произведения среднедневного остатка средств на счетах в анализируемом периоде и количества дней в периоде к величине среднедневного дебетового оборота по счетам за этот период;

б) как отношение разницы между остатками средств на счетах на конец и на начало анализируемого периода к величине кредитового оборота средств по данным счетам за этот период;

в) как отношение произведения среднедневного остатка средств на счетах в анализируемом периоде и количества дней в периоде к величине среднедневного кредитового оборота по счетам за этот период.

6. Граничное нормативное значение показателя мгновенной ликвидности банка в РФ составляет:

а) 40%;

б) 20%;

в) 15 %;

г) собственный ответ _____.

7. Граничное нормативное значение показателя текущей ликвидности банка в РФ составляет:

а) 40%;

б) 20%;

в) 50 %;

г) собственный ответ _____.

8. Граничное нормативное значение показателя краткосрочной ликвидности банка в РФ составляет:

а) 40%;

б) 20%;

в) нет такого норматива;

г) собственный ответ _____.

9. Граничное нормативное значение показателя долгосрочной ликвидности банка в РФ составляет:

- а) 80%;
- б) 120%;
- в) нет такого норматива;
- г) собственный ответ _____.

Тема 7

1. Увеличение суммы обязательств без соответствующего роста суммы активов, или уменьшение суммы активов без соответствующего снижения суммы обязательств это:

- а) финансовый результат банка;
- б) расходы банка;
- в) доходы банка.

2. К другим операционным расходам банка не относятся:

- а) штрафы, пени, оплаченные банком;
- б) расходы на оперативный лизинг;
- в) расходы на спецодежду и другие средства защиты работников;
- г) расходы на инкассацию и перевозку ценностей.

3. Доходы от предоставления банком аудиторских услуг относятся к:

- а) комиссионным доходам;
- б) другим банковским операционным доходам;
- в) небанковским операционным доходам;
- г) процентным доходам.

4. К активам банка, приносящим процентный доход, не относятся:

- а) инвестиции в ассоциированные и дочерние компании;
- б) отсроченный налоговый актив;
- в) ценные бумаги в торговом портфеле банка;
- г) кредиты, предоставленные физическим лицам.

5. Пассивы банка, влекущие за собой процентные расходы, - это:

- а) уставной капитал;
- б) резервы, капитализированные дивиденды;
- в) убытки прошлых лет;
- г) резервы переоценки основных средств;
- д) долговые ценные бумаги, эмитированные банком.

Тема 8

1. Отметьте составные элементы анализа и оценки кредитного риска:

- а) анализ ценовой политики;
- б) анализ хеджирования валютных рисков;
- в) анализ кредитного портфеля по группам риска и направлений диверсификации;

- г) анализ доходности ценных бумаг;
- д) анализ формирования резервов на покрытие возможных потерь;
- е) работа банк с проблемными кредитами.

2. К методам минимизации валютного риска относятся :

- а) балансировка, структуризация, лимитирование;
- б) диверсификация, пролонгирование, арбитраж;
- в) диверсификация, хеджирование, лимитирование.

3. К основным видам валютного риска в банке относятся :

- а) страновой риск;
- б) ликвидности;
- в) трансляционный;
- г) коммерческий.

4. Какой метод страхования валютного риска подразумевает сокращение количества сделок с

помощью их укрупнения:

- а) метчинг;
- б) лимитирование;
- в) неттинг;
- г) диверсификация.

5. Определить последовательность управления банковским риском на основе анализа:

- а) основные составные элементы банковских рисков;
- б) прогнозирование рисков;
- в) количественная оценка кредитного, валютного, процентного и риска ликвидности;
- г) информационное обеспечение для проведения анализа;

7.РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

№	Наименование и полное библиографическое описание	Количество экземпляров в библиотеке
Основная литература		
1.	Банковское дело: учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд. доп. и перераб. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 655 с. Режим доступа: http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529 .	эл.доступ
2.	Банковское дело: учеб. для студентов вузов, обуч. по фин.-эконом. спец. / ред. Г. Г. Коробова. - 2-е изд. перераб. и доп.. - Москва: Магистр, 2011. - 592 с.	эл.доступ
3.	Банковское дело: учеб. для студентов вузов, обуч. по эконом. спец. / ред. О. И. Лаврушин. - 9-е изд., стер.. - Москва: КноРус, 2011. - 768 с.	эл.доступ
4.	Вешкин, Ю. Г.. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие для студентов, обуч. по спец. "Финансы и кредит", "Бух. учет, анализ и аудит" / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. - Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 352 с.	эл.доступ
5.	Жарковская, Е. П.. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник/ Е. П. Жарковская. - 2-е изд., стереотип.. - Москва: ОМЕГА-Л, 2011. - 325 с.	эл.доступ
6.	Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / О.И. Лаврушин. – М.: Юристъ, 2003. – 688 с. Максютов А.А. Банковский менеджмент / А.А. Максютов. – М.: Альфа – Пресс, 2005. – 368 с.	1
Дополнительная литература		
7.	Аналіз банківської діяльності: Підручник / А.М. Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій-Вергуненко та ін.; За ред. А.М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2004. – 599 с.	2
8.	Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. – М.: Логос, 2002. – 344с.	эл.доступ
9.	Бувечич, С. Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учеб. пособие для студ. вузов / С. Ю. Бувечич, О. Г. Королев. - М. : КноРус, 2004. - 160 с. : ил. - ISBN 5-94761-022-1	1
10.	Бувечич С.Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие и практикум / С.Ю.Бувечич.	эл.доступ

	– М.: Экономистъ, 2006. – 240с.	
11.	Васильченко З.М. Комерційні банки: реструктуризація та реорганізація: Монографія. – К: Кондор, 2004. – 528 с.	-
12.	Гиляровская, Л. Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка его филиалов: учеб. пособие для студ. вузов, обуч. по спец. 060500 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", 060400 "Финансы и кредит" / Л. Т. Гиляровская, С. Н. Паневина. - СПб. и др. : Питер, 2003. - 240 с. : ил. - (Учебное пособие). - ISBN 5-94723-599-4	эл.доступ
13.	Гринько Е.Л. Ресурсное обеспечение банковского ипотечного жилищного кредитования (вопросы теории, методики, практики): Монография. – Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2006. –273 с.	30
14.	Грюнинг Х.ван Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Х.ван Грюнинг, С. Брайович Братанович; Пер. с англ.; вступ.сл. д.э.н. К.Р.Тагирбекова. – М.: Издательство «Весь Мир», 2004. – 304с.	эл.доступ
15.	Дыбаль С.В. Финансовый анализ: теория и практика: учебное пособие / С.В. Дыбаль. – СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2005. – 304 с.	эл.доступ
16.	Ключников М.В. Коммерческие банки: экономико-статистический анализ / М.В. Ключников, Р.А. Шмойлова. – М.: ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2004. – 248с.	эл.доступ
17.	Кочетков В.Н. Анализ банковской деятельности: теоретико – прикладной аспект: [Монография] / В.Н. Кочетков: МАУП. – К.: МАУП, 1999. – 188 с.	2
18.	Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческих банков. - М.: Финансы и статистика, 1996.- 447 с.	1
19.	Ключников М.В. Экономико – статистический анализ структуры и динамики показателей пассивных и активных операций коммерческого банка / М.В. Ключников // Финансы и кредит. – 2003. - №12.	эл.доступ
20.	Кобелев Н.Б. Практика применения экономико-математических методов и моделей: Учеб.-практ. пособие / Кобелев Н.Б. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 2000. – 246с.	эл.доступ
21.	Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л.Т.Гиляровская, С.Н.Паневина. – СПб.: Питер, 2003. – 240с.	эл.доступ
22.	Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності: Навч. пос. – К.: Центр учбової літератури, 2008. – 486 с. - ISBN 978_966_364_687_9	эл.документ
23.	Кредитний ризик в комерційних банках: Навчальний посіб. для економ. спец-й / Волинський В.В. Шрнарійський О.В.	

	Гаконечник Я.С. Великованенко Г.Б; за ред. В.В. Волинського. - К.: Знання 2000. ~ 251 с.	
24.	Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Учеб.пособие для вузов / Ю.С. Масленченков. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 399с.	1
25.	Масленченков Ю.С. Экономика банка. Разработка по управлению финансовой деятельностью банка. 2-е издание / Масленченков Ю.С., Дубанков А.П. – М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2003. – 168с.	эл.доступ
26.	Максютов А.А. Банковский менеджмент: Учебно-практическое пособие / А.А. Максютов – М.: Издательство «Альфа-Пресс», 2007. – 444с.	эл.доступ
27.	Никитина Т.В. Банковский менеджмент: краткий курс / Т.В. Никитина. – М.: Питер, 2002. – 160 с.	эл.доступ
28.	Никонова И.А. Стратегия и стоимость коммерческого банка / И.А. Никонова, Р.Н. Шамгунов. – М.: «Альпина Бизнес Букс», 2004. – 304с.	эл.доступ
29.	Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г.С. Панова. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 272с.	эл.доступ
30.	Пересада, А. А. Управління банківськими інвестиціями / А. А. Пересада, Т. В. Майорова ; Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана. - К. : Вид-во Київ. нац. екон. ун-ту ім. В. Гетьмана, 2005. - 388 с. : іл. - Бібліогр.: с. 380-387. - ISBN 966-574-673-1	1
31.	Петров А. Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка / А. Ю. Петров, В. И. Петрова. –М.: Финансы и статистика, 2007 –560 с.	эл.доступ
32.	Примостка Л.О. Фінансовий менеджмент у банку: Підручник. – 2-ге вид., доп. і перероб. - / Л. О. Примостка. - К.: КНЕУ 2004. - - 468с.	эл.доступ
33.	Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом баике / В.Е. Черкасов. - М.: ИНФРА - 1995 - 272 с.	2
34.	Луців Б.Л. Банківська діяльність у сфері інвестицій / Б.Л. Луців; Тернопільська академія народ, господ-ва. - Тернопіль: Економічна думка й Карт-бланш, 2001. - 318 с.	2
35.	Васюренко О.В. Банківський менеджмент: Посібник / О.В. Васюренко. - К.: Видавничий центр «Академія», 2001. - 320 с.	2
36.	Колодізев О.М., Чмутова І.М., Губарева І.О. Фінансовий менеджмент у банках: концептальні засади, методологія прийняття рішень у банківській сфері: Навчальний посібник. – Х.: ВД «ІНЖЕК», 2004. – 408 с.	1
37.	Хохлов Владимир Владимирович (канд. эконом. наук, доц.). Многомерный факторный анализ временных рядов банковских депозитов: монография / В. В. Хохлов ; Мин-во образования и науки Украины, Севастоп. нац. техн. ун-т. - Севастополь : Изд-во Севастоп. нац. техн. ун-та, 2009. - 204 с. - Библиогр.: с. 200-202. - ISBN 978-966-2960-42-6	10

38.	Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ / В.Е. Черкасов. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2001. – 288с.	эл.доступ
39.	Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 256с.	эл.доступ
40.	Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам) / Г.Н. Щербакова. – М.: Вершина, 2006. – 464с.	эл.доступ
Законодательная литература		
41.	Гражданский Кодекс РФ// Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	эл.доступ
42.	Федеральный закон №86-ФЗ «О Центральном банке» // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	эл.доступ
43.	Федеральный закон №395-1 «О банках и банковской деятельности» // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	эл.доступ
44.	Федеральный закон от 11 ноября 2003 г. N 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	эл.доступ
45.	Федеральный закон от 16 июля 1998 г N 102-ФЗ « Об ипотеке (залоге недвижимости)» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	эл.доступ
46.	Федеральный закон РФ от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации » [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	эл.доступ
47.	Положение ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	эл.доступ
48.	Положение ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года No 346 П «О порядке расчета размера операционного риска» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	эл.доступ
49.	Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 г., No254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	эл.доступ
50.	Положение ЦБ РФ от 20 марта 2006 No283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [Электронный ресурс] // Режим доступа:	эл.доступ

	Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	
51.	Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	эл.доступ
52.	Положение ЦБ РФ от 7 августа 2009 No342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	эл.доступ
53.	Положение ЦБ РФ от 16.12.2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» [Электронный ресурс]:, No242-П) // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	эл.доступ
54.	Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 г., No54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	эл.доступ
55.	Инструкция ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	эл.доступ
56.	Инструкция ЦБ РФ от 31 марта 2004г. N 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием» [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	эл.доступ
57.	Инструкция ЦБ РФ от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов » [Электронный ресурс] // Режим доступа: Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».	эл.доступ
58.	Инструкция ЦБ РФ от 31 марта 2004г. N 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием»	
59.	Письмо ЦБ РФ от 27 июля 2000 No139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»	
	Периодика	
60.	Банковское дело, Финансы и кредит, Деньги и кредит, РЦБ, Риск-менеджмент в кредитной организации, Внутренний контроль в кредитной организации, Аналитический банковский журнал, Банковская аналитика, Вісник НБУ и др.	

Интернет, Консультант – плюс, Гарант. Также Севастопольский государственный университет имеет библиотеку, второй категории аккредитации, которая имеет доступ к электронным архивам научной электронной библиотеки - E-LIBRARY <http://elibrary.ru> и к архивам библиотек России, стран ближнего и дальнего зарубежья, а также доступ к мировым информационным источникам.

В настоящее время библиотека организовала тестовые доступы к следующим ЭБС (электронным библиотечным системам):

1. Национальный цифровой ресурс Руконт: <http://rucont.ru/gcollections>
2. ЭБС znanium.com (www.znanium.com - издательство ИНФРА-М):
3. ЭБС book.ru (<http://www.book.ru/> - Издательство КНОРУС):
4. ЭБС издательства «Лань» (e.lanbook.com - только к издательским коллекциям)
5. ЭБС «ЮРАЙТ» (www.biblio-online.ru):
6. электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» (grebennikon.ru) –
7. ЭБС «КнигаФонд» (knigafund.ru)
8. ЭБС «IPRBooks» (<http://www.iprbookshop.ru/>):
9. электронные ресурсы международной базы данных электронных изданий EBSCOhost, ERIK и др;
10. <http://www.economics.com.ua/> Финансовый рынок, подборка книг по финансовому рынку, экономике предприятий, управлению персоналом, маркетингу;
11. <http://dspace.bsu.edu.ru/> Электронный архив Белгородского государственного университета;
12. <http://mirkin.eufn.ru/index.html>-финансовая электронная библиотека содержит: 65 книг; 5 докторских диссертаций; 49 кандидатские диссертации; 118 дипломных проектов и магистерских диссертаций; 68 методических разработок; 326 статей; 69 заграничных исследований и другие материалы.

АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Методические указания

Составитель: **Гринько Елена Леонидовна**
 Дремова Ульяна Викторовна.

РИИЦ М Севастопольского государственного университета