

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна  
Должность: проректор по учебной работе  
Дата подписания: 09.10.2024 21:22:22  
Уникальный программный ключ:  
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabb75e743df4a4851fda56d089

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное**  
**учреждение высшего образования**  
**«Юго-Западный государственный университет»**  
**(ЮЗГУ)**

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе  
О.Г. Локтионова  
«26» 09 (ЮЗГУ) 2024



**ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной  
работы для бакалавров направления подготовки  
38.03.01 «Экономика»

Курск 2024

УДК 337

Составитель: И.Н. Третьякова

Рецензент

Доктор экономических наук, профессор Т.С. Колмыкова

**Финансовый анализ банковской деятельности:** методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: И.Н. Третьякова. - Курск, 2024. - 27 с.- Библиогр.: с. 27.

В методических рекомендациях определены цели и задачи изучения дисциплины «Финансовый анализ банковской деятельности», указаны темы лекций и практических занятий, изложено их основное содержание. Приводятся список использованной литературы, требования к уровню освоения дисциплины.

Предназначены для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика».

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 26.09. Формат 60x84 1/16.  
Усл.печ. л. 1,0 . Уч.-изд. л. 2,4 . Тираж 100 экз. Заказ 1007 Бесплатно.  
Юго-Западный государственный университет.  
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

## СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	4
ТЕМА 1. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	6
ТЕМА 2. АНАЛИЗ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	8
ТЕМА 3. АНАЛИЗ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	10
ТЕМА 4. АНАЛИЗ ПРИВЛЕЧЕННЫХ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	12
ТЕМА 5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	14
ТЕМА 6. АНАЛИЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	16
ТЕМА 7. АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	18
ТЕМА 8. РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	20
ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМЫХ ТЕМ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ДОКЛАДОВ	23
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	26

## 1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

В современных условиях финансовый анализ представляет собой один из наиболее существенных элементов экономического анализа и финансового менеджмента, занимая достаточно важное место в принятии решений по управлению финансами коммерческого банка. Аналитическая работа необходима для своевременного определения всех точек роста и снижения деятельности кредитного учреждения, выработки и принятия верных управленческих решений. В этой связи, изучение особенностей финансового анализа деятельности коммерческого банка является актуальными и определяет важность изучения дисциплины «Финансовый анализ банковской деятельности».

Основными методами изучения курса «Финансовый анализ банковской деятельности» являются лекции, практические занятия, контрольные работы, а также самостоятельная работа студентов с учебной, методической, периодической и нормативной литературой.

Представленные методические разработки рекомендованы для самостоятельной подготовки обучающимися.

Самостоятельная работа наряду с аудиторной представляет одну из форм учебного процесса и является существенной его частью. Под самостоятельной работой понимается планируемая работа студентов, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Она предназначена не только для овладения знаниями по дисциплине, но и для формирования навыков самостоятельной работы вообще, в учебной, научной и профессиональной деятельности, способности самостоятельно решать возникающие проблемы. Задачи самостоятельной работы состоят, прежде всего, в том, чтобы:

- закреплять знания и умения, полученные в часы аудиторных занятий;
- расширять и углублять их;
- формировать умения и навыки самообразования;
- развивать познавательную активность, самостоятельность мышления и творческие способности обучаемых.

**Целью** освоения данной дисциплины является формирование и приобретение студентами знаний о методологических и

методических принципах осуществления финансового анализа деятельности коммерческого банка, навыков решения задач практического характера в области управления доходностью и ликвидностью, анализа финансового состояния банка, повышения эффективности банковской деятельности.

**Задачи, решаемые в результате освоения дисциплины:**

1. Формирование у студентов системных знаний о:
  - содержании финансового анализа деятельности коммерческого банка;
  - методах и методиках финансового анализа деятельности коммерческого банка;
  - анализе финансовых результатов деятельности коммерческого банка;
  - анализе прибыльности и рентабельности деятельности коммерческого банка;
  - анализе финансового состояния коммерческого банка;
2. Выработка системного подхода к финансовому анализу деятельности коммерческого банка;
3. Развитие навыков анализа и использования информации как об отдельных операциях, так и о банке в целом при принятии управленческих решений и оценке их эффективности.

Самостоятельная работа включает в себя:

- углубленное изучение лекционного материала;
- изучение тем, отданных на самостоятельное рассмотрение;
- изучение нормативных документов, согласно списку рекомендуемой литературы;
- написание доклада;
- решение тестовых заданий.

## **ТЕМА 1. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Цель самостоятельной работы:** раскрыть теоретические основы финансового анализа как инструмента управления деятельностью коммерческого банка.

**Содержание:** Понятие финансового анализа деятельности коммерческого банка. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка как вид управленческой деятельности, как основа принятия решений финансовыми менеджерами. Принципы и задачи финансового анализа деятельности коммерческого банка. Объекты и субъекты финансового анализа деятельности коммерческого банка. Классификация финансового анализа деятельности коммерческого банка. Организация и этапы проведения финансового анализа коммерческого банка. Информационное обеспечение финансового анализа деятельности коммерческого банка. Внутренняя и внешняя информация. Методы финансового анализа деятельности коммерческого банка.

**Работа над составлением глоссария:** анализ, финансовый анализ, объекты финансового анализа, субъекты финансового анализа, внешняя информация, внутренняя информация.

### **Тестовое задание:**

1. Финансовый анализ деятельности банка – это ...

A. Система специальных знаний, связанных с изучением финансово-экономических результатов деятельности, выявлением факторов, тенденции и пропорции хозяйственных процессов, обоснованием направлений развития банка.

B. Совокупность различных способов и методов познания действительности;

C. Элементы, взаимосвязь которых определяется на основе анализа и оценки финансовой деятельности банка.

D. Нет верного ответа.

2. Информация о банковской деятельности может быть:

A. Внутренней и внешней.

B. Внутренней.

C. Внешней.

D. Открытой и закрытой.

3. Приоритетной целью финансового анализа является оценка:

- A. Финансовых нарушений и их виновников.
  - B. Причин систематических финансовых потерь.
  - C. Резервов повышения эффективности финансовой деятельности.
  - D. Нет верного ответа.
4. Экономический анализ – это:
- A. Способ познания хозяйственных процессов хозяйствующего субъекта.
  - B. Метод определения направлений и содержания деятельности организации.
  - C. Способ обеспечения сбора, систематизации и обобщения данных, необходимых для управления.
  - D. Сбор и обработка данных.
5. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется
- A. Децентрализованно.
  - B. Экономическими методами.
  - C. Административными методами.
  - D. Экономическими и административными методами.
6. Коммерческий банк является:
- A. Проводником денежно-кредитной политики государства.
  - B. Казначеем государства.
  - C. Кредитором юридических и физических лиц.
  - D. Региональным расчетно-кассовым центром.
7. Одной из важнейших функций коммерческого банка является:
- A. Посредничество в кредите.
  - B. Защита интересов вкладчиков.
  - C. Создание финансовых резервов.
  - D. Открытие счетов клиентам.
8. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется
- A. Децентрализованно.
  - B. Экономическими методами.
  - C. Административными методами.
  - D. Экономическими и административными методами.
9. Электронную обработку данных в банке обеспечивает:
- A. Ревизионная комиссия.
  - B. Отдел операционного управления.

- С. Блок автоматизации.
- Д. Административный блок.

10. Метод финансового анализа, позволяющий выявить влияние отдельных факторов на обобщающий показатель путем устранения влияния других факторов:

- А. Графический метод.
- В. Метод сравнения.
- С. Метод элиминирования.
- Д. Индексный метод.

## **ТЕМА 2. АНАЛИЗ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Цель самостоятельной работы:** изучить методические аспекты анализа собственного капитала коммерческого банка.

**Содержание:** Значение собственного капитала в деятельности коммерческого банка. Цель и задачи анализа собственных средств (капитала) банка. Вертикальный и горизонтальный анализ собственных средств (капитала) банка. Оценка достаточности и качества собственного капитала банка.

**Работа над составлением глоссария:** собственные средства банка, уставный капитал, Базельское соглашение, достаточность капитала, депозиты, недепозитные привлеченные средства, сберегательный счет, собственный капитал.

### **Тестовое задание:**

1 Источником собственного капитала банка не является:

- А. Уставный капитал.
- В. Добавочный капитал.
- С. Резервный фонд.
- Д. Межбанковский кредит.

2 Депозит — это:

- А. Денежные средства физических лиц.
- В. Денежные средства юридических лиц.
- С. Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.
- Д. Вклады юридических и физических лиц.

3. Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:

- А. До 30%.

В. До 80%.

С. До 20%.

Д. До 50%.

4. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

А. Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.

В. Обеспечения производственного и социального развития банка.

С. Приобретения нового оборудования.

Д. Защиты интересов вкладчиков.

5.... функция собственного капитала гарантирует кредиторам возмещение их потерь в случае ликвидации коммерческого банка.

А. Защитная.

В. Оперативная.

С. Регулирующая.

Д. Контрольная.

6. Коммерческим банкам одновременный выпуск акций и облигаций:

А. Разрешается только с согласия Банка России.

В. Разрешается только после пяти лет работы.

С. Не разрешается.

Д. Разрешается только после одного года работы.

7. Коммерческие банки могут эмитировать ... сертификаты.

А. Только депозитные.

В. Депозитные и сберегательные.

С. Только сберегательные.

Д. Только необращающиеся.

8. Банковские векселя могут быть:

А. Процентными и дисконтными.

В. Именными и на предъявителя.

С. Конвертируемыми в другие ценные бумаги.

Д. Домицилированными.

9. Субъектами рынка межбанковского кредита являются:

А. Физические и юридические лица.

В. Банк России и физические лица.

С. Коммерческие банки и Банк России.

Д. Банк России и РКЦ.

10. ... это кредиты Банка России, не обеспеченные залогом государственных ценных бумаг.

- A. Внутридневные кредиты.
- B. Кредиты «овернайт».
- C. Однодневные расчётные кредиты.
- D. Ломбардные кредиты.

### **ТЕМА 3. АНАЛИЗ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Цель самостоятельной работы:** исследовать теоретико-методические аспекты активных операций коммерческого банка.

**Содержание:** Понятие активных операций. Виды активных операций коммерческого банка. Кредитные операции. Инвестиционные операции. Кассовые операции. Виды активных операций по уровню доходности, рискованности, ликвидности и по срокам. Способы оценки активных операций. Методы анализа рискованности активных операций коммерческого банка. Показатели доходности и ликвидности активных операций коммерческого банка.

**Работа над составлением глоссария:** активы, активные операции, высоколиквидные активы, ликвидные активы, кредитные операции, рискованные активные операции.

#### **Тестовое задание:**

1. К активам коммерческого банка относятся:
  - A. Денежные средства и счета в Банке России.
  - B. Доходы будущих периодов.
  - C. Выпущенные долговые обязательства.
  - D. Резервы на возможные потери по расчётам с дебиторами.
2. Кассовые активы:
  - A. Обеспечивают ликвидность банка.
  - B. Приносят банку доход.
  - C. Предназначены для обеспечения хозяйственной деятельности банка.
  - D. Предназначены для получения доходов в будущем.
3. Активы коммерческого банка по степени риска подразделяются на:
  - A. Две группы.

- В. Три группы.
  - С. Четыре группы.
  - Д. Пять групп.
4. К первой группе активов коммерческого банка по степени риска относят:
- А. Вложения в ценные бумаги.
  - В. Драгоценные металлы в хранилищах банка.
  - С. Вложения в долговые обязательства.
  - Д. Кредитные требования к страховым компаниям.
5. К активам коммерческого банка не относятся:
- А. Начисленные проценты.
  - В. Средства, привлечённые на расчётные и текущие счета юридических лиц.
  - С. Государственные долговые обязательства.
  - Д. Основные средства и нематериальные активы.
6. Основу активных операций коммерческого банка составляют:
- А. Забалансовые обязательства.
  - В. Средства, привлечённые от юридических лиц на расчётные и текущие счета.
  - С. Депозитные операции.
  - Д. Операции по кредитованию клиентов.
7. К кассовым активам коммерческих банков относятся:
- А. Ссудные и приравненные к ним средства.
  - В. Средства фонда обязательных резервов.
  - С. Корреспондентские счета в Банке России и других коммерческих банках.
  - Д. Факторинговые операции.
8. Капитализированные активы банков предназначены для:
- А. Диверсификации рисков.
  - В. Выполнения требований клиентов по выдаче наличных денег со счетов.
  - С. Обеспечения хозяйственной деятельности.
  - Д. Выполнения требований по безналичным перечислениям.
9. Кредиты со сроком погашения более 30 дней относятся к:
- А. Ликвидным активам.
  - В. Малоликвидным активам.
  - С. Высоколиквидным активам.
  - Д. Активам долгосрочной ликвидности.

10. К безрисковым активам не относятся:
- A. Вложения в долговые обязательства.
  - B. Средства на корреспондентском счете Банка России.
  - C. Обязательные резервы Банка России.
  - D. Средства на счетах кредитной организации в других банках.

#### **ТЕМА 4 АНАЛИЗ ПРИВЛЕЧЕННЫХ РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Цель самостоятельной работы:** изучить теоретико-методические аспекты привлеченных ресурсов коммерческого банка.

**Содержание:** Анализ портфеля заемных средств банка. Анализ привлеченных банком межбанковских кредитов и межбанковских депозитов. Анализ портфеля выпущенных банком долговых ценных бумаг. Оценка качества привлеченных средств банка. Показатели устойчивости (стабильности) депозитной базы банка. Показатели эффективности использования и рентабельности привлеченных средств банка.

**Работа над составлением глоссария:** привлеченные ресурсы, депозитные источники, депозиты, заемные средства.

#### **Тестовое задание:**

1 Кредитная политика — это деятельность коммерческого банка, в которой он выступает в качестве:

- A. Посредника.
- B. Заёмщика.
- C. Кредитора.
- D. Кредитора и заёмщика.

2 К числу внутренних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:

- A. Состояние межбанковской конкуренции.
- B. Степень развития банковской инфраструктуры.
- C. Уровень развития банковского законодательства.
- D. Ликвидность банка.

3 К этапу предварительной работы по предоставлению кредита относится:

- A. Оценка кредитоспособности заёмщиков.

- В. Технологическая процедура выдачи кредита.
  - С. Контроль за правильным оформлением кредита.
  - Д. Управление кредитным портфелем.
4. К числу макроэкономических факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка, относят:
- А. Состояние экономики в регионе.
  - В. Клиентскую базу банка.
  - С. Структуру пассивов банка.
  - Д. Общее состояние экономики.
5. Уровень процентных ставок по кредитам не зависит от:
- А. Специализации банка.
  - В. Средней процентной ставки по межбанковскому кредиту.
  - С. Учётной ставки Банка России.
  - Д. Стоимости привлечённых ресурсов.
6. К числу внешних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:
- А. Ресурсную базу банка и её структуру.
  - В. Ликвидность банка.
  - С. Специализацию банка.
  - Д. Политическую обстановку в стране.
7. Индикатором ухудшения качества ссуды не является:
- А. Снижение объёма выручки и денежных средств, проходящих через счета банка.
  - В. Нецелевое использование заёмщиком кредитных ресурсов.
  - С. Возникновение задолженности по заработной плате, платежам в бюджет и внебюджетные фонды.
  - Д. Наличие просроченных процентных платежей по ссуде.
8. По ... кредиты, выдаваемые коммерческими банками, делятся на потребительские, промышленные, торговые, сельскохозяйственные, инвестиционные и бюджетные.
- А. Срокам.
  - В. Сфере применения.
  - С. Целевому назначению.
  - Д. Размеру процента.
9. Метод анализа, позволяющий выявить сильные и слабые стороны заёмщика, его потенциальные возможности и риски, именуется:
- А. Экспресс - анализом.
  - В. Фундаментальным анализом.

- C. S W O T - анализом.
  - D. Техническим анализом.
- 10 Потребительские ссуды банк выдает:
- A. Промышленным организациям.
  - B. Строительным организациям.
  - C. Сельскохозяйственным организациям.
  - D. Населению.

## **ТЕМА 5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Цель самостоятельной работы:** раскрыть теоретико-методические аспекты финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

**Содержание:** Задачи финансового анализа доходов и расходов коммерческого банка. Классификация доходов и расходов коммерческого банка. Анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов коммерческого банка. Коэффициентный анализ доходов и расходов коммерческого банка. Анализ прибыли коммерческого банка. Задачи анализа прибыли коммерческого банка. Основные направления анализа прибыли банка. Анализ состава, структуры и динамики прибыли коммерческого банка. Факторный анализ прибыли коммерческого банка.

**Работа над составлением глоссария:** доходы банка, процентный доход, комиссия, ссудный процент, беспроцентные расходы, процентная маржа, операционные доходы, прибыль коммерческого банка, финансовый результат.

### **Тестовое задание:**

1. Прибыль (убыток) — это конечный ... результат деятельности коммерческого банка.
2. Изучение прибыли банка включает исследование:
  - A. Доходов и расходов.
  - B. Активов.
  - C. Пассивов.
  - D. Активов и пассивов.
3. Доходы банка по форме получения делятся на:
  - A. Операционные и неоперационные.
  - B. Стабильные и нестабильные.

- С. Одноэлементные и комплексные.  
 D. Процентные и непроцентные.
4. Доходы от основной деятельности банка — это доходы от:  
 A. Участвия в деятельности других организаций.  
 B. Сдачи в аренду помещений.  
 C. Оказания услуг клиентам.  
 D. Деятельности на финансовых рынках.
5. Доходы банка по периодичности возникновения делятся на:  
 A. Одноэлементные и комплексные.  
 B. Процентные и непроцентные.  
 C. Операционные и неоперационные.  
 D. Стабильные и нестабильные.
6. Операционные доходы банка — это доходы от ... деятельности.  
 A. Основной.  
 B. Побочной.  
 C. Основной и побочной.  
 D. Прочей.
7. Доходы банка по экономическому содержанию делятся на:  
 A. Процентные и непроцентные.  
 B. Одноэлементные и комплексные.  
 C. Стабильные и нестабильные.  
 D. Операционные и неоперационные.
8. Доходы от побочной деятельности банка включают доходы от:  
 A. Участвия в деятельности других организаций.  
 B. Оказания услуг клиентам.  
 C. Операций прошлых отчётных периодов.  
 D. Деятельности на финансовых рынках.
9. Доходы банка по единству состава делятся на:  
 A. Стабильные и нестабильные.  
 B. Операционные и неоперационные.  
 C. Процентные и непроцентные.  
 D. Одноэлементные и комплексные.
10. Стабильным считается доход от:  
 A. Операций с ценными бумагами.  
 B. Операций с иностранной валютой.  
 C. Предоставления кредитов.  
 D. Участвия в деятельности других организаций.

## **ТЕМА 6. АНАЛИЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Цель самостоятельной работы:** изучить теоретико-методические основы анализа рентабельности деятельности коммерческого банка.

**Содержание:** Рентабельность деятельности коммерческого банка: понятие и задачи анализа. Последовательность проведения анализа рентабельности деятельности коммерческого банка. Показатели рентабельности банковской деятельности в целом: рентабельность капитала, рентабельность активов, рентабельность активов, приносящих доход и пр. Рентабельность отдельных банковских операций и услуг. Факторный анализ рентабельности банковской деятельности.

**Работа над составлением глоссария:** рентабельность, ликвидность, платежеспособность, рентабельность капитала, рентабельность активов, общая рентабельность.

### **Тестовое задание:**

1. Доходы банка по форме получения делятся на:
  - A. Операционные и неоперационные.
  - B. Стабильные и нестабильные.
  - C. Одноэлементные и комплексные.
  - D. Процентные и непроцентные.
2. Капитализация прибыли — это использование прибыли на:
  - A. Пополнение уставного и резервного фондов и фондов экономического стимулирования.
  - B. Выплату дивидендов акционерам.
  - C. Пополнение резерва на возможные потери по ссудам.
  - D. Покрытие непредвиденных расходов после налогообложения.
3. Расходы банка по способу включения в себестоимость делятся на:
  - A. Текущие и единовременные.
  - B. Операционные и функциональные.
  - C. Процентные и непроцентные.
  - D. Прямые и косвенные.
4. Наибольшую часть расходов банка составляют затраты по:
  - A. Обеспечению функционирования банка.
  - B. Привлеченным ресурсам.

C. Операциям с иностранной валютой.

D. Расчетно-кассовым операциям.

5. Расходы банка по экономическому содержанию делятся на:

A. Процентные и непроцентные.

B. Прямые и косвенные.

C. Текущие и единовременные.

D. Операционные и функциональные.

6. Доля активов, приносящих доход, во всех активах банка считается оптимальной в размере:

A. 85%.

B. 60%.

C. 50%.

D. 40%.

7. Установите соответствие между обозначенными видами и статьями расходов коммерческого банка.

Статья расходов	Вид расходов
1. Расходы на персонал	A. Аренда и амортизация основных средств
2. Расходы на здания и помещения	B. Оплата труда
3. Расходы по оснащению рабочих мест	C. Возмещение убытков от ссудной деятельности за счёт привлеченных депозитов физических лиц
4. Прочие расходы	D. Приобретение компьютеров
	E. Оплата аудиторских услуг

8. Источником покрытия убытков является:

A. Уставный фонд.

B. Резервный фонд.

C. Фонд накопления.

D. Фонд специального назначения.

9. Установите соответствие между видами деятельности и видами прибыли коммерческого банка.

Вид прибыли	Вид деятельности
1. Процентная прибыль	A. Тростовые операции
2. Комиссионная прибыль	B. Предоставление кредитов клиентам
3. Прибыль от побочной деятельности	C. Эмиссия банкнот и монет
4. Прибыль от операций на финансовых рынках	D. Продажа ценных бумаг
	E. Сдача в аренду помещений

10. Установите соответствие обозначенных расчётных формул конкретным показателям рентабельности коммерческого банка.

Показатели рентабельности	Расчётная формула
1. Рентабельность собственного капитала	$\frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Активы}}$
2. Рентабельность активов	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал}}$
	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Уставный капитал}}$

## ТЕМА 7. АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

**Цель самостоятельной работы:** изучить особенности оценки и анализа показателей финансового состояния коммерческого банка.

**Содержание:** Система показателей финансового состояния коммерческого банка. Платежеспособность банка: понятие и оценочные показатели. Понятие ликвидности банка. Анализ ликвидности на основе рекомендаций Банка России. Коэффициентный анализ ликвидности.

**Работа над составлением глоссария:** финансовое состояние, кредитоспособность, ликвидность банка, коэффициенты ликвидности, финансовый результат.

### Тестовое задание:

1. Установите соответствие обозначенных нормативных значений конкретным коэффициентам ликвидности.

Коэффициент ликвидности	Нормативное значение
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	A. 2,0
2. Коэффициент промежуточной ликвидности	B. 1,0
3. Коэффициент общей ликвидности (покрытия)	C. 0,2 D. 0,5

2. При оценке кредитоспособности заёмщика учитываются:  
A. Только коэффициенты ликвидности.

В. Коэффициенты ликвидности и оборачиваемости оборотных активов.

С. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и финансовой устойчивости.

Д. Коэффициенты ликвидности, оборачиваемости оборотных активов и использования затрат.

3.... — это выстраивание показателей в определённом порядке в зависимости от суммы баллов по каждому показателю и общей их суммы по всем показателям для оценки класса кредитоспособности.

4. Оценка кредитоспособности отражает ... подход коммерческих банков к своим клиентам.

5. Денежный поток, учитываемый при оценке кредитоспособности заёмщика, представляет собой:

А. Приток денежных средств.

В. Отток денежных средств.

С. Разницу между притоком и оттоком денежных средств.

Д. Прибыль организации.

6. Деловая активность организации характеризуется соотношением:

А.  $T_{\Pi} > T_{В} > T_{a} > 100\%$ .

В.  $T_{\Pi} > T_{В} > T_{a} < 100\%$ .

С.  $T_{\Pi} > T_{В} < T_{a} < 100\%$ .

Д.  $T_{\Pi} < T_{В} < T_{a} < 100\%$ .

Примечание. Условные сокращения:  $T_{\Pi}$  — темп роста прибыли, %;  $T_{В}$  - темп роста выручки от продаж, %;  $T_{a}$ — темп роста активов, %.

7. Установите соответствие между обозначенными видами и характером источников погашения кредита.

Характер источника погашения кредита	Вид источника погашения кредита
1. Первичный 2. Вторичный	А. Доходы будущих периодов В. Выручка от реализации продукции С. Выручка от реализации заложенного имущества

8. Функцией коммерческого банка является:

А. Эмиссия банкнот.

В. Кредитование центрального банка.

С. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

- D. Надзор за деятельностью кредитных организаций.
9. Оформление кредитных договоров сосредоточено в ... блоке управления коммерческого банка.
- A. Финансовом.
  - B. Коммерческом
  - C. Охранно-хозяйственном.
  - D. Административном.
10. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:
- A. Дополнительные офисы.
  - B. Обменные пункты.
  - C. Филиалы и представительства.
  - D. Расчетно-кассовые центры.

## **ТЕМА 8. РЕЙТИНГОВАЯ ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Цель самостоятельной работы:** раскрыть содержание рейтинговой оценки финансового состояния коммерческого банка.

**Содержание:** Понятие и виды рейтинговых систем оценки деятельности кредитных организаций. Рейтинговая система CAMEL: назначение, сущность методики, достоинства и недостатки, сферы применения. Рейтинг Firms. Система BORIS

**Работа над составлением глоссария:** рейтинг, рэнкинг, кредитный рейтинг, рейтинг финансового состояния банка.

### **Тестовое задание:**

1. Управление риском потери деловой репутации предполагает необходимость соблюдения банковскими служащими принципа:
  - A. «Знай Закон о рекламе».
  - B. «Знай все инструкции».
  - C. «Знай принципы работы с общественным мнением».
  - D. «Знай своего клиента».
2. Информация о банковской деятельности может быть:
  - A. Внутренней и внешней.
  - B. Внутренней.
  - C. Внешней.
  - D. Открытой и закрытой.

3. Банковский рейтинг – это ...

А. Метод сравнительной обобщенной оценки деятельности нескольких банков.

В. Метод анализа и оценки деятельности нескольких банков.

С. Оценка фактических уровней отдельных показателей и общего результата деятельности банка.

Д. Исследования на местах.

4 Финансовый анализ деятельности банка – это ...

А. Система специальных знаний, связанных с изучением финансово-экономических результатов деятельности, выявлением факторов, тенденции и пропорции хозяйственных процессов, обоснованием направлений развития банка.

В. Совокупность различных способов и методов познания действительности;

С. Элементы, взаимосвязь которых определяется на основе анализа и оценки финансовой деятельности банка.

Д. Нет верного ответа.

5 Управление риском потери деловой репутации предполагает необходимость соблюдения банковскими служащими принципа:

А. «Знай Закон о рекламе».

В. «Знай все инструкции».

С. «Знай принципы работы с общественным мнением».

Д. «Знай своего клиента».

6. Информация о банковской деятельности может быть:

А. Внутренней и внешней.

В. Внутренней.

С. Внешней.

Д. Открытой и закрытой.

7. Ликвидность банка – это:

А. Способность банка своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками, кредиторами и другими клиентами.

В. Способность активов без потерь трансформироваться в денежную наличность посредством их реализации или погашения обязательств должником (заемщиком), при этом степень возможных потерь обуславливается рисковостью активов.

С. Достаточность на определенную дату средств на корреспондентском счете для выполнения платежей.

Д. Способность приносить банку доход.

8. Реальная процентная ставка — это:

- A. Сумма номинальной ставки и темпа инфляции.
- B. Ставка рефинансирования центрального банка.
- C. Уровень ставки LIBOR.
- D. Номинальная ставка за вычетом темпа инфляции.

9. Банк России проводит анализ и прогнозирование ... отношений.

- A. Производственных.
- B. Денежно-кредитных,
- C. Межрегиональных.
- D. Финансовых.

10. Финансовый анализ деятельности банка – это ...

A. Система специальных знаний, связанных с изучением финансово-экономических результатов деятельности, выявлением факторов, тенденции и пропорции хозяйственных процессов, обоснованием направлений развития банка.

B. Совокупность различных способов и методов познания действительности;

C. Элементы, взаимосвязь которых определяется на основе анализа и оценки финансовой деятельности банка.

D. Нет верного ответа.

## **ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМЫХ ТЕМ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ДОКЛАДОВ**

### ***Тема 1 «Финансовый анализ как инструмент управления деятельностью коммерческого банка»***

- 1 Анализ финансового состояния банка.
- 2 Сущность, цели, задачи и принципы анализа финансового состояния коммерческого банка.
- 3 Информационное обеспечение экономического анализа
- 4 Этапы анализа деятельности коммерческого банка
- 5 Характеристика финансовой отчетности банка при анализе финансового состояния банка

### ***Тема 2 «Анализ собственного капитала коммерческого банка»***

- 1 Пассивные операции коммерческих банков и управление ими.
- 2 Ликвидность коммерческого банка и ее регулирование.
- 3 Депозиты и депозитная политика банков в современных условиях.
- 4 Сберегательные операции банков и перспективы их развития в России.
- 5 Формирование ресурсов коммерческого банка.

### ***Тема 3 «Анализ активных операций коммерческого банка»***

- 1 Активные операции коммерческого банка и управление ими.
- 2 Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.
- 3 Кредитоспособность заемщиков и методы ее оценки банком.
- 4 Межбанковский кредит и его роль в укреплении ликвидности банковской системы.
- 5 Ипотечный кредит и перспективы его развития в России.

### ***Тема 4 «Анализ привлечённых ресурсов коммерческого банка»***

- 1 Инвестиционные операции банков и пути их развития.
- 2 Кредитный риск и методы его регулирования.
- 3 Банковский менеджмент и его направления.

4 Методы оценки кредитоспособности заемщиков физических лиц: отечественный и зарубежный опыт.

5 Банковские риски и управление ими.

***Тема 5 «Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка»***

1 Надежность и финансовая устойчивость коммерческого банка.

2 Сущность и понятие прибыли. Модель её формирования и дальнейшее использование банком.

3 Методы анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

4 Факторы, влияющие на результаты деятельности банка.

5 Способы снижения расходов и увеличения доходов коммерческого банка

***Тема 6 «Анализ рентабельности деятельности коммерческого банка»***

1 Анализ и оценка рентабельности коммерческого банка

2 Обзор текущего состояния рентабельности коммерческих банков в РФ

3 Анализ рентабельности крупнейших российских банков

***Тема 7 «Анализ показателей финансового состояния коммерческого банка»***

1 Понятия и виды анализа банковской деятельности

2 Информационная база и основные показатели финансового анализа коммерческого банка

3 Перспективы развития платежеспособности российских банков

***Тема 8 «Рейтинговая оценка финансового состояния коммерческого банка»***

1 Современные методики рейтинговой оценки банков

2 Сущность и значение анализа доходов и расходов кб. Его место в составе анализа финансовых результатов деятельности коммерческих банков

3 Классификационные группы кредитных организаций России

4 Международные рейтинги

## 5 Сравнительные характеристики рейтинговых агентств (Moody's, Standard&Poor's, FitchRatings и «Рус-Рейтинг»)

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### *Основная учебная литература*

1 Банковский менеджмент : учебник / В. И. Абрамов, А. Ф. Барикаева, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2021. – 337 с. : схем., табл, ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682354> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03501-7. – Текст : электронный.

2 Глущенко, М. Е. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие : [16+] / М. Е. Глущенко, Н. М. Калинина, Е. В. Храпова ; Омский государственный технический университет. – Омск : Омский государственный технический университет (ОмГТУ), 2019. – 181 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683197> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр.: с. 164-165. – ISBN 978-5-8149-2859-7. – Текст : электронный.

3 Литовченко, В. П. Финансовый анализ : учебное пособие / В. П. Литовченко. – 3-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2023. – 144 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=709807> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-05465-5. – Текст : электронный.

4 Финансово-экономический анализ : учебник / Т. Н. Агапова, В. И. Абрамов, Н. М. Бобошко [и др.] ; под науч. ред. В. С. Осипова ; под общ. ред. Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2023. – 336 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=712622> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр.: с. 321-325. – ISBN 978-5-238-03661-8. – Текст : электронный.

### **Дополнительная учебная литература**

5 Банковское дело : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197> (дата

обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04009-2. – Текст : электронный.

6 Финансовые и банковские риски : учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих [и др.] ; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 338 с. : ил., табл. – (Современные финансы и банковское дело). – Режим доступа: по подписке. – URL:

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699286> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7996-3105-5. – Текст : электронный.

7 Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 448 с. : ил., табл., схем. – (Magister). – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686> (дата обращения: 02.07.2024). – ISBN 978-5-238-03346-4. – Текст : электронный.

8 Чернопятов, А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник : [12+] / А. М. Чернопятов. – Москва : Директ-Медиа, 2020. – 172 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732> (дата обращения: 02.07.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1559-7. – DOI 10.23681/597732. – Текст : электронный.