



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Филиал федерального государственного бюджетного  
образовательного учреждения высшего образования  
СОЧИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
в г. Анапе Краснодарского края

Кафедра управления, экономики и социально-гуманитарных дисциплин

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной  
работы студентов по дисциплине

### **Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка**

38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

Уровень подготовки – бакалавриат

Форма обучения – очная/заочная

Анапа, 2020

## Содержание

Введение.....	3
Планы практических занятий и образовательные технологии.....	5
Методические рекомендации по подготовке к семинару.....	6
Примерная тематика курсовых проектов по дисциплине «Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка».....	10
Требования к выполнению курсовых проектов.....	11
Примерные задания для тестирования.....	13
Примерные вопросы для подготовки к зачету с оценкой.....	17
Методические рекомендации при подготовке к зачету с оценкой.....	18
Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	20

## Введение

Цель и задачи изучения дисциплины «Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка»: формирование у студентов теоретических и практических знаний, а также умений в области оценки деятельности коммерческого банка с учетом особенностей организации банковского дела. Для достижения данной цели студенты должны овладеть знаниями, умениями и навыками, определяемыми программой курса «Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка». Дисциплина изучается один семестр.

### **Задачи изучения дисциплины:**

- развитие умений обработки и интерпретации информации, содержащейся в финансовой отчетности коммерческого банка, а также умений формировать аналитические балансы на ее основе для конкретных целей оценки;
- приобретение навыков оценки активов и ресурсов банка, его кредитных операций и операций с ценными бумагами на основе различных методов и приемов;
- развитие умений оценки операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- приобретение навыков оценки доходов, расходов, финансовых результатов, эффективности и деловой активности банка;
- развитие умений оценки ликвидности, финансовой устойчивости и кредитоспособности коммерческого банка.

Практические и семинарские занятия учебной дисциплины «Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка» предназначены для более детальной проработки сложных тем учебного курса. Они помогают понять теоретический материал, увидеть возможность его применения для решения конкретных практических проблем и ситуаций, в деятельности экономистов.

Для эффективной работы необходимо иметь специальную тетрадь для выполнения практических заданий и подготовки к семинарским занятиям. Эта тетрадь по мере выполнения заданий периодически проверяется преподавателем для последующей комплексной аттестации студента по дисциплине «Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка».

Целью семинарских занятий является закрепление теоретических знаний, полученных студентами на лекциях и в ходе самостоятельной работы над конкретными темами. При подготовке к семинарским занятиям необходимо:

- 1) внимательно ознакомиться с тематикой семинара;
- 2) прочесть конспект лекции по теме, изучить рекомендованную литературу;
- 3) составить краткий план ответа на каждый вопрос семинарского занятия;
- 4) подготовить доклад или сообщение;
- 5) проверить свои знания, отвечая на вопросы для самопроверки.

При подготовке к занятию студенту рекомендуется изучить вопросы, которые выносятся на обсуждение на занятии и вопросы для самостоятельного изучения по

данной теме, выполнить домашнее задание, оформить словарь понятий. По желанию подготовить доклад или доклад.

Эффективность усвоения студентами дисциплины «Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка» обеспечивается системой текущего и итогового контроля. Текущий контроль осуществляется, главным образом, в ходе проведения семинарских, практических занятий по соответствующим темам и обеспечивает проверку работы каждого студента по усвоению знаний, приобретению умений, а также написанию курсового проекта. Итоговый контроль, согласно учебному плану, осуществляется посредством зачета с оценкой по итогам обучения в течение семестра.

## **Планы практических занятий и образовательные технологии**

**Практическое занятие 1. Тема:** Теоретико-методологические основы проведения финансового анализа деятельности коммерческого банка.

**Цель:** углубление и закрепление знаний теории финансового анализа деятельности коммерческого банка.

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Анализ как элемент управления банком.
2. Этапы анализа деятельности коммерческого банка.
3. Информационное обеспечение анализа деятельности.
4. Методы и приемы анализа деятельности банка коммерческого банка.
5. Информационно-аналитическая система коммерческого банка.
6. Рейтинговая оценка коммерческих банков.;

**Практическое занятие 2. Тема:** Анализ собственного капитала коммерческого банка.

**Цель:** изучение и закрепление знаний о собственном капитале коммерческого банка и его структуре.

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Экономическое содержание собственного капитала банка понятие, функции.
2. Механизм формирования собственного капитала.
3. Анализ структуры, динамики и достаточности собственного капитала банка.

**Практическое занятие 3. Тема:** Оценка и анализ состояния активов коммерческого банка.

**Цель:** изучение и закрепление знаний о активах коммерческого банка.

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие активов и активных операций коммерческого банка, их классификация.
2. Доходность активных операций.
3. Риски активных операций и порядок создания резервов на возможные потери.

**Практическое занятие 4. Тема:** Анализ привлеченных средств коммерческого банка.

**Цель:** изучение и закрепление знаний о привлеченных средствах коммерческого банка.

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие и формы привлеченных средств банков.
2. Этапы анализа привлеченных средств банков:
  - анализ состава и структуры привлеченных средств в динамике ;
  - анализ привлеченных средств по срокам их привлечения в динамике.

—

**Практическое занятие 5. Тема: Анализ ликвидности баланса коммерческого банка.**

**Цель:** изучение и закрепление знаний о ликвидности баланса коммерческого банка.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Экономическая сущность ликвидности банка, цель и задачи анализа.
2. Факторы банковской ликвидности.
3. Понятие риска ликвидности в банковской деятельности.
4. Нормативы ликвидности.

**Практическое занятие 6. Тема: Анализ и оценка финансовых результатов деятельности коммерческого банка.**

**Цель:** изучение и закрепление знаний о финансовых результатах деятельности коммерческого банка.

1. Анализ доходов и расходов банка по составу, объемам и динамике.
2. Анализ прибыли и рентабельности банка.

*Методические рекомендации по подготовке к практическому занятию и работа на практическом занятии*

Подготовка к практическому занятию начинается с изучения плана практического занятия и рекомендованной литературы. Хороший конспект лекций без сомнения будет важным подспорьем при подготовке к практическому занятию и для его работы на практическом занятии. В идеале каждый участник практического занятия должен быть готов к обсуждению всех его вопросов. При этом он может активно использовать записи в своем конспекте.

В соответствии с планом практического занятия бакалавры готовят специальные выступления по главным вопросам – доклады. Доклад представляет собой устное, либо письменное сообщение по определенной теме, основанное на анализе литературы. Кроме предложенной тематики докладов, они могут быть написаны в форме «библиографического обзора» или «библиографического анализа» по определенной теме.

После обсуждения на практическом занятии доклады должным образом оформляются, рецензируются преподавателем, и рассматриваются в качестве начального этапа научно-исследовательской работы.

Работа на практическом занятии заключается в активном обсуждении учебных проблем, участии в дискуссии, они должны учиться задавать вопросы и отвечать на них, анализировать выступления товарищей. Важной задачей является приобретения навыков работы на различных формах практических занятий: «круглого стола», «деловой (ролевой) игры», «экспертной оценки» и т.д.

В ходе практического занятия осуществляется текущий контроль качества

знаний.

Чтобы раскрыть содержание темы доклада необходимо изучить литературу, выделить и сформулировать проблему, которая будет освещаться в докладе, разработать план изложения темы, сформулировать основные выводы. Доклады по проблемным вопросам, изучаемым в ходе практического занятия, представляются устно. Желательно доклады рассказывать, а не читать. Приветствуется фиксация основных выводов по докладу на доске. Доклады оцениваются преподавателем, при этом учитывается содержание доклада, форма представления и интерес к докладу со стороны аудитории.

Задание 1. Электронное конспектирование с комментариями (анализ текста)

**Рекомендации к выполнению:** электронное конспектирование. Особенности электронного конспектирования и требования к конспекту

Важнейшей разновидностью аналитико-синтетической переработки документов является конспектирование письменных источников информации, в том числе в их электронном варианте. В современном потоке научно-технической информации доля этих источников неуклонно возрастает, и обработка их имеет свои специфические особенности по сравнению с традиционными способами конспектирования. Компьютерное конспектирование научно-технических текстов является частью более широкой и чрезвычайно важной проблемы – проблемы моделирования процессов, понимания, алгоритмизации обработки сообщений (текстов) с применением маркеров для цветовой разметки текста, ключевых слов и др.

На этапе создания массива первичных документов необходимо четко сформулировать тему (название) подготавливаемого первичного документа (в нашем случае – обзора) и определить цель документа: на какие вопросы он должен ответить (какие вопросы должны быть освещены, чтобы достичь поставленной цели). Формулируя ответы на эти вопросы, мы получим предварительное оглавление (содержание, структуру) документа.

Современные тенденции организации учебного процесса, нормативно-законодательные документы высшей школы в части плана мероприятий по реализации положений Болонской декларации требуют расширения инновационной деятельности по совершенствованию, планированию и усилению роли самостоятельной работы студентов и оптимизации учебной нагрузки педагогических работников.

Внеаудиторная самостоятельная работа студентов – это планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня. Объем самостоятельной работы студентов определяется государственным

образовательным стандартом. Самостоятельная работа является обязательной для каждого студента, и определяется учебным планом. Целью самостоятельного изучения теоретического курса является проработка лекционного материала и расширения знаний в области конкурентоспособности региональной экономики, подготовка к выполнению семинарских занятий.

Для эффективной организации самостоятельной работы необходимо:

- готовность студента к самостоятельному труду;
- мотив к получению знаний;
- наличие и доступность всего необходимого учебно-методического и справочного материала;
- система регулярного контроля качества выполненной самостоятельной работы;
- консультационная помощь;
- самоконтроль.

В целях эффективности самостоятельной работы во время подготовки к практическим и семинарским занятиям важно заранее прорабатывать вопросы для обсуждения и задания, которые даются в учебниках и в планах к семинарским и практическим занятиям. Попытки выполнять задания "в последнюю минуту" обычно не дают желаемого эффекта, не способствуют развитию необходимых навыков, так как при стихийной работе в авральном режиме не достигается необходимая для хорошего усвоения качественная проработка материала.

Самостоятельное изучение дополнительных источников по конкретной теме целесообразно осуществлять сразу после лекции. Это позволит затратить меньше времени на обработку материала и выделение из него полезной дополнительной информации. Полученную в ходе самостоятельной работы дополнительную информацию по изучаемым темам целесообразно вносить в соответствующий раздел конспекта лекций, чтобы лекционная тетрадь содержала одновременно две составляющие: лекционный материал и дополнительную информацию по теме. При организации самостоятельной работы над дополнительной литературой и составлении конспекта важно записывать точные выходные данные, название работы, указывать полностью фамилию, имя, отчество автора, интересоваться краткой биографией автора. Следует также составлять конспекты или краткие тезисы работы с выводами и своими замечаниями, наблюдениями, комментариями.

Написание контрольных работ является неотъемлемой частью овладения студентами-заочниками знаниями предмета «Конкурентоспособность региональной экономики». Написание доклада – одна из активных форм обучения, целью которого является подготовка студента к самостоятельному выполнению теоретических и практических задач на основе получения знаний. Задачи исследования:

- углубление и закрепление знаний у обучаемых;
- систематизация и развитие у них творческих навыков и умений;
- формирование у студентов самостоятельности в решении стоящих проблем.

По качеству содержания контрольной работы (доклада) можно судить об

усвоении студентами учебного материала, их грамотности, интеллекте, культуре, умении четко, стройно выражать свои мысли. Поэтому неизменными условиями написания контрольной работы являются полное понимание материала курса и наличие навыков работы с литературой. Успешное выполнение этого вида заданий представляет собой обязательное условие допуска слушателей к зачету по данному курсу. Оценка за контрольную работу влияет на результаты прохождения итоговой аттестации.

Тема доклада выбирается обучаемым из предложенного в РПД перечня. Однако он может и сам определить проблему исследования, согласовав её с преподавателем. Важно творчески подойти к изложению темы: использовать научные материалы, различные педагогические и психологические исследования, сделать практические выводы и рекомендации.

В своей работе студенты должны показать глубокие знания поставленных проблем на основе всестороннего анализа изученной литературы, умение последовательно, ясно излагать свои мысли, тесно увязывать теорию с практикой.

Подготовку к написанию докладивного исследования нужно вести с подбора и изучения относящейся к теме научной и учебной литературы. Важно грамотно продумать и составить план доклада, который включает: введение, основную часть, заключение, список литературы. План (содержание) контрольной работы (доклада) разрабатывается обучаемым как можно более подробно.

Вводная часть. В ней автору следует подчеркнуть важность темы, её органическую связь с современностью, требованиями руководящих документов, отметить необходимость решения поднимаемых проблемных вопросов, указать в общих чертах информационную базу, использованную им при написании работы.

Основная часть разрабатывается студентом в логической последовательности. В ней должны быть раскрыты основные положения науки безопасности жизнедеятельности, связанные с темой и вытекающие из неё. Раскрывая содержание темы, не следует загромождать материал доклада сведениями, малоотносящимися или не относящимися к теме. Это снижает ценность работы и создаёт не нужный объем. Цитирование источников производится со ссылкой на литературу (№ по списку литературы). Детализирующий (объемный) материал может быть вынесен в приложения, со ссылкой на номер его приложения в тексте.

В заключении, автору следует подвести итоги работы, сформулировать выводы, охарактеризовать практическую значимость освоенной им темы для изучения предмета в целом, и указать на нерешенные проблемы, затронутые в тексте;

Список литературы, использованный при написании контрольной работы (доклада) составляется в алфавитном порядке с указанием автора (авторов), названия источника, место издания и наименование издательства, год издания и количество страниц (листов). При использовании материалов из сети Интернета – указать данные сайта.

Текст контрольной работы должен быть написан в научном стиле, который позволяет наиболее глубоко выразить содержание поднимаемой проблемы. Следует располагать его части в логической последовательности. Необходимо обращать внимание на то, чтобы мысли доносились до читателя образно, ярко. В то же время

полностью исключаются просторечия, бытовые обороты, повторы, неточное использование слов. Выполнение указанных требований влияет на оценку.

Результат выполнения контрольной работы является важнейшей составляющей при итоговой аттестации студента. Практика проведения аналогичных контрольных работ показывает, что подавляющее большинство студентов успешно справляются с их выполнением с первого раза при соблюдении следующих условий:

- 1) посещение лекционных занятий и внимание на них;
- 2) проработка основной учебно-методической литературы;
- 3) посещение, подготовка и активное участие в семинарских занятиях, на которых рассматриваются и разбираются практические примеры;
- 4) своевременное выполнение заданий, предусмотренных для самостоятельной работы.

Контрольная работа оценивается по совокупности правильных ответов. Следует иметь в виду, что активными формами самостоятельной работы являются также участие в научно-исследовательской работе кафедры, в работе студенческих кружков и конференций. О своем желании участвовать в этих видах деятельности следует проинформировать преподавателя или заявить на кафедру.

Задания для самостоятельной работы должны выполняться в рабочих тетрадях в письменном виде, и сдаваться преподавателю по первому требованию. Основными формами поощрения за добросовестную самостоятельную (внеаудиторную) работу студента является учет его внеаудиторной работы, а также освобождение на зачете от ответа на вопросы, по которым его самостоятельная работа была ранее оценена преподавателем на "отлично".

Студенты, не представившие результаты обязательных самостоятельных работ по темам дисциплины " Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка ", не допускаются к сдаче зачета В случае отсутствия студента на занятиях и неудовлетворительного результата выполнения отдельных самостоятельных работ по соответствующим темам преподавателем на зачете и экзамене задаются дополнительные вопросы.

## **Формы промежуточного контроля**

### **Темы курсовых проектов по дисциплине**

#### **«Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка»**

1. Информационно-аналитические системы коммерческого банка.
2. Ликвидность в банковской деятельности и ее нормативы.
3. Управление пассивами банка
4. Управление активами банка
5. Анализ доходов и расходов банка по составу, объемам и динамике.
6. Оценка кредитоспособности заемщика
7. Формирование собственного капитала банка, нормативы достаточности капитала.

8. Анализ состава и структуры привлеченных средств в динамике.
9. Анализ состава привлеченных средств по срокам их привлечения в динамике.
10. Анализ структуры, динамики и достаточности собственного капитала.
11. Риски активных операций и порядок создания резервов на возможные потери.
12. Рейтинговая оценка коммерческих банков, ее виды, назначение и порядок формирования.
13. Характеристика составных элементов системы оценки финансовой устойчивости.
14. Виды статистических моделей финансовой устойчивости банков.
15. Рейтинговая система CAMELS.
16. Рейтинговая система RATE.
17. Рейтинговая система RAST.
18. Этапы формирования сводной оценки финансовой устойчивости банка.
19. Типы моделей оценки финансовой устойчивости кредитной организации, критерии классификации.
20. Дифференциация банков по степени их финансовой устойчивости в системе CAMELS.
21. Процентная и непроцентная маржа. Мертвая точка доходности.
22. Факторный анализ балансовой прибыли.

### **Требования к оформлению курсового проекта**

Определенные требования к оформлению курсового проекта, составлены на основании нескольких ГОСТов.

Структура. Несмотря на внутренние требования к курсовым работам, каждая из них должна иметь стандартную структуру и состоять из титульного листа, оглавления, введения, основной части, заключения (выводы и рекомендаций), списка литературы, приложений. Данная работа должна быть напечатана на листах формата А4. Отступы - вот что еще включает оформление курсовых работ (пример: верх и низ – по 2 см; слева – 3 см; справа – 1,5 см). Интервал между строками - обязательно полуторный, отступ красной строки - на 1,25-1,27 см, шрифт Times New Roman, 14 размера. Что касается титульной страницы, ей присваивается номер 1, однако он не печатается. Новый раздел начинается с новой страницы. Общий объем работы - от 20 до 60 листов (в зависимости от темы и требований).

Эти правила считаются стандартными, их не изменяют и строго придерживаются.

Титульный лист Всякая научная работа (курсовая в том числе) начинается с титульного листа. Вверху страницы, выровняв по центру текст, нужно написать полное название учебного заведения, ниже указать кафедру. В самом центре страницы, опять же, выровняв текст по центру, нужно указать тему курсовой работы, немного ниже - предмет, по которому она выполнена. Далее следует обозначить, кто работу писал и кто ее будет принимать. Ниже может следовать пункт «Оценка», где преподаватель выставит количество баллов за работу, также

может проставляться дата сдачи работы, обязательна подпись проверяющего. В самом конце страницы, по ее центру, указывается город, в котором находится ВУЗ, и текущий год.

Следующий обязательный пункт – «Содержание», где прописываются все главные части работы, напротив обязательно проставляются номера страниц. Начинается лист с заглавия, которое пишется большими буквами по центру. Далее размещается основная информация. Желательно, чтобы текст был размещен на одной странице. Также этот лист не нумеруется, хотя порядковый его номер – 2.

Введение. Важными окажутся следующие пункты: Актуальность (здесь нужно дать объяснение тому, почему же данная работа должна быть написана, насколько исследуемая проблема на сегодня актуальна). Цели и задачи (обязательно должна быть указана цель, которой хочется достичь в ходе исследования, также перечислены задачи, которых будет несколько). Объект (область исследования). Предмет (уточнение, конкретика объекта - то, на что, собственно, направлено исследование). Теория и методология (тут нужно кратко рассмотреть труды научных деятелей, которые работали над этой проблемой). Методы (указываются те методы, благодаря которым возможно данное исследование. Например: анализ, синтез, статистический метод и т. д.). Новизна (указывается, что нового планирует привнести студент в разработку данной темы). Апробация (практическая проверка полученных результатов исследования). Введение займет 1-3 страницы.

Основной текст. Основная часть работы, состоит из двух-трех глав. В первой нужно рассмотреть теоретическую базу исследования, должен также присутствовать краткий исторический экскурс по данной проблематике, здесь же рассматриваются и нормативно-правовые акты, относящиеся к исследованию. Вторая глава – это и есть раскрытие сути проблемы. Тут студент отображает все свои наработки в теоретическом контексте. Третья же глава нужна для того, чтобы можно было предоставить результаты практической апробации данной проблематики (третью главу при необходимости можно объединить со второй). По каждой главе нужно делать небольшие выводы.

Заключение (выводы и рекомендации). Подводится итог работы, указывается, была ли достигнута цель, какие задачи были выполнены, были ли подтверждены или опровергнуты гипотезы (если таковы указывались во введении). Также учащийся может давать определенные рекомендации по решению данной проблемы.

Список литературы. Оформляется в соответствии с ГОСТом. Размещение источников производится в алфавитном порядке.

Приложения. Это таблицы, карты, картинки, которые могут понадобиться как иллюстративный материал для освещения того или иного вопроса.

### **Критерии оценки знаний при написании курсового проекта**

Оценка «отлично» – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов контрольной работы и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на контрольную работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания выносимых на контрольную работу вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических

### ***Формы текущего контроля***

#### **Тестовые задания**

1. Как оплачиваются взносы в уставный капитал коммерческих банков:
  - а) денежными средствами в рублях,
  - б) денежными средствами в иностранной валюте,
  - в) путем внесения материальных средств,
  - г) нематериальными активами,
  - д) ценными бумагами третьих лиц.
2. Что понимается под эмиссионным доходом банка:
  - а) положительная разница между стоимостью (ценой) акций банка при их первичном размещении и их номинальной стоимостью,
  - б) доход, полученный в результате реализации акций на вторичном рынке.
3. Как формируются фонды банка:
  - а) за счет привлеченных средств банка,
  - б) за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка.
4. На какие цели могут быть использованы средства резервного капитала:
  - а) на капитальные вложения,
  - б) на выплату процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности полученной прибыли,
  - в) для возмещения убытков банка от активных операций.
5. Норматив достаточности капитала определяется как:
  - а) предельное соотношение общей суммы денежных вкладов (депозитов) граждан и величины собственных средств (капитала) банка;
  - б) предельное соотношение общей суммы собственных средств банка и суммы его пассивов;

- в) предельное соотношение общей суммы собственных средств банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.
6. Увеличение у ЦБ кредитных ресурсов коммерческих банков – это:
- а) кредитная рестрикция;
  - б) кредитная экспансия;
  - в) кредитная политика.
7. Ломбардный кредит – это кредит под залог:
- а) ценных бумаг;
  - б) ценностей;
  - в) имущества.
8. Потребительский кредит – это:
- а) кредит, предоставляемый населению;
  - б) кредит торговым организациям на потребительские товары;
  - в) кредит на создание предприятий по производству товаров народного потребления.
9. Межбанковский кредит – это:
- а) только активная операция банка;
  - б) только пассивная операция банка;
  - в) активно-пассивная операция банка.
10. Какая форма кредита представляет собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств?
- а) овердрафт;
  - б) вексельный кредит;
  - в) факторинг.
11. Кредит, полученный под залог имущества – это
- а) ипотека;
  - б) лизинг;
  - в) факторинг.
12. Минимальный размер резервного фонда составляет:
- а) 25% уставного капитала;
  - б) 20% уставного капитала;
  - в) 18% уставного капитала;
  - г) 5% уставного капитала.
13. Порядок формирования и использования резервного фонда регламентирует Положение Банка России:
- а) № 205-П;
  - б) № 112-П;
  - в) № 2-П.
14. К привлеченным средствам относятся:
- а) выданные кредиты;
  - б) уставный капитал;
  - в) ценная бумага, помещенная на хранение в банк;
  - г) денежные средства кассы.
15. Основными направлениями экономического анализа в банке являются:

- а) финансово-экономический, маркетинговый, инвестиционный анализ;
  - б) технико-экономический, финансово-экономический, маркетинговый, социально-экономический анализ;
  - в) финансово-экономический, технико-экономический, инновационный анализ.
16. Целью финансово-экономического анализа в банковской сфере относится:
- а) получение небольшого числа ключевых параметров, дающих объективную оценку финансового состояния банка и перспектив его развития;
  - б) оценка финансовых результатов, эффективности использования средств акционеров;
  - в) многофакторная оценка результатов деятельности банка, его текущего и перспективного финансового положения, уровня устойчивости развития, выявления резервов роста рыночной стоимости банковской организации, повышения эффективности использования собственных средств (капитала) банка.
17. Реализация каких принципов финансово-экономического анализа в банке обеспечивает его полноту и достоверность для принятия управленческих решений?
- а) практическая значимость, своевременность, существенность, научность, динамичность;
  - б) системность, комплексность, непрерывность, динамичность, научность;
  - в) проверяемость, обоснованность, доказательность, непрерывность, динамичность.
18. Целью комплексного финансово-экономического анализа банков является:
- а) формирование полной и достоверной информации о финансовой деятельности банка и его структурных подразделениях;
  - б) разработка обоснованных бизнес-планов развития банка, расширения филиального бизнеса;
  - в) совокупное выявление резервов повышения эффективности деятельности.
19. С точки зрения системного подхода коммерческий банк как объект анализа – это:
- а) подсистема банковской системы страны;
  - б) многоуровневая самоорганизующаяся система; подсистема экономики страны;
  - в) система банковских продуктов, услуг и иных небанковских операций.
20. Критериями оценки финансово-экономических результатов деятельности банка являются:
- а) прибыль и рентабельность деятельности;
  - б) прирост стоимости собственных средств (капитала) банка;
  - в) в краткосрочном периоде – прибыль и ликвидность, в долгосрочном – прирост стоимости собственных средств (капитала) банка.
21. Оценка рыночной позиции банка включает:
- а) анализ экономической ситуации в регионе работы банка, анализ ниши банка на финансовом рынке региона, анализ конкурентоспособности продуктов и услуг;
  - б) анализ финансового состояния клиентов банка, анализ доли банка в обслуживании средств бюджета, анализ конкурентоспособности продуктов и услуг;
  - в) анализ численности действующих структурных подразделений в регионе, предварительный анализ результатов деятельности банка, анализ финансового состояния клиентов банка.

22. Оценка эффективности результатов деятельности банка включает:
- а) анализ и оценку финансовых результатов, анализ результатов управления активами и пассивами, оценку степени воздействия рисков;
  - б) оценку рентабельности активов и капитала, оценку уровня капиталообразования, оценку доходности акций и прироста рыночной капитализации;
  - в) анализ доходов и расходов, анализ процентной маржи и спреда, анализ и оценку прибыли и ее использования.
23. По полноте охвата анализируемых вопросов и объектов ФЭА подразделяется на:
- а) внешний и внутренний;
  - б) внутрихозяйственный и народнохозяйственный;
  - в) комплексный и тематический, сплошной и выборочный;
24. Анализ сбалансированности активно-пассивных операций банка является неотъемлемой частью следующих направлений анализа:
- а) анализ структуры и качества активов; анализ использования ресурсов; анализ рисков; анализ платежеспособности и финансовой устойчивости;
  - б) анализ рисков; анализ платежеспособности и финансовой устойчивости;
  - в) анализ структуры и качества активов; анализ использования финансовых ресурсов;
25. Понятие «системность» характеризует:
- а) взаимосвязанность, взаимообусловленность, разносторонность,
  - б) целенаправленность, упорядоченность, организованность, структуризация, иерархичность строения;
  - в) множественность, взаимосвязанность, взаимообусловленность, упорядоченность;
26. Факторы формирования финансово-экономических результатов деятельности банка в целях системного анализа подразделяются на:
- а) внешние и внутренние, интенсивные и экстенсивные;
  - б) количественные и качественные;
  - в) внешние и внутренние;
27. Какие из перечисленных элементов формируют информационную базу финансово-экономического анализа?
- а) средняя стоимость привлеченных ресурсов, средняя доходность кредитных операций, объем вексельных обязательств;
  - б) кредитный договор, ведомость начисленных процентов по расчетным счетам клиентов, выписки по счетам доходов и расходов;
  - в) среднесписочная численность работников, величина фонда оплаты труда, производительность труда персонала;
28. Различают следующие группы источников информации для проведения ФЭА:
- а) внутренние и внешние, учетные и внеучетные, публичные и конфиденциальные;
  - б) бухгалтерская, финансовая, статистическая, внутрифирменная отчетность;
  - в) измеримые и неизмеримые, публичные и конфиденциальные;
29. Основными критериями оценки качества активов банка являются:
- а) ликвидность, доходность, диверсифицированность вложений по отраслям экономики, срочность;
  - б) доходность, стабильность, срочность, рискованность, степень риска вложений;

- в) ликвидность, доходность, диверсифицированность, степень риска вложений;
30. Основными показателями оценки качества обязательств банка являются:
- а) диверсифицированность, стоимость, срочность, оборачиваемость;
  - б) срочность, рискованность, стоимость;
  - в) стабильность, стоимость, диверсифицированность;
31. Коэффициент стабильности ресурсной базы равен:
- а) отношению срочных депозитов к совокупным;
  - б) отношению депозитов до востребования к срочным депозитам;
  - в) отношению среднего остатка средств клиентов к кредитовому обороту по счетам клиентов за период;
32. Основными показателями оценки собственных средств (капитала) банка являются:
- а) достаточность капитала;
  - б) стоимость капитала;
  - в) уровень финансового левериджа;
33. Какое значение норматива текущей ликвидности считается минимально допустимым?
- а) 20 %;
  - б) 50 %
  - в) 70 %;

### **Вопросы для подготовки к зачёту с оценкой:**

1. Роль экономического анализа в управлении кредитной организацией.
2. Содержание и задачи анализа банковской деятельности.
3. Виды банковского анализа.
4. Объекты и организация проведения финансового анализа в банке.
5. Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации.
6. Методы анализа банковской деятельности.
7. Анализ структуры пассивов банка .
8. Анализ собственных средств банка.
9. Анализ привлеченных средств банка.
10. Порядок расчета капитала банка для целей достаточности .
11. Анализ структуры активов банка.
12. Анализ кредитных операций банка .
13. Анализ операций с ценными бумагами.
14. Понятие ликвидности. Показатели анализа ликвидности коммерческого банка.
15. Анализ процентных доходов и расходов коммерческого банка.
16. Анализ непроцентных доходов и расходов банка.
17. Анализ формирования и использования прибыли банка .
18. Анализ рентабельности банковской деятельности.
19. Факторный анализ балансовой прибыли.

- 20.Процентная и непроцентная маржа. Мертвая точка доходности.
- 21.Финансовое состояние банка: понятие и методы оценки .
- 22.Риски в банковской деятельности .
- 23.Анализ операционной деятельности.
- 24.Анализ состояния кассовой работы .
- 25.Анализ валютной деятельности коммерческого банка.

Методические рекомендации при подготовке к зачету с оценкой

Зачет с оценкой – это формы проверки знаний и навыков студентов вуза, полученных на лекциях, практических занятиях, а также при самостоятельной работе за весь учебный курс, предусмотренный учебным планом.

Цель зачета – проверить теоретические знания и умение применять их в практических ситуациях, в будущей профессиональной деятельности. Обязательным условием допуска студента к зачету является выполнение текущих заданий, в том числе результаты самостоятельной работы, выполнение контрольной работы, представление преподавателю результатов выполнения индивидуальных заданий (в случае работы по индивидуальному графику).

При сдаче зачета учитываются:

- 1) овладение базовыми знаниями и умениями в области управления государственной и муниципальной собственностью;
- 2) посещаемость студента в ходе семестра и его активность во время аудиторных занятий;
- 3) качество выполнения "срезовой" контрольной работы;
- 4) качество выполнения самостоятельной работы в рабочей тетради.

Положительная оценка на зачете складывается из умения оперировать понятиями, из знания конкретного материала. Ответ должен быть развернутым и аргументированным.

В ответе на экзамене особенно ценятся:

- 1) умение выделить главное;
- 2) показ связи, места данного вопроса в общей структуре дисциплины;
- 3) самостоятельность, способность обобщать материал не только из лекций, но и из других источников;
- 4) собственная точка зрения при изложении содержания вопроса;
- 5) умение приводить примеры из практики для иллюстрации излагаемых положений;
- 6) умение применять свои знания для ответа на дополнительно поставленные вопросы;
- 7) умение грамотно и последовательно изложить материал.

При подготовке к экзамену:

- 1) внимательно прочтите вопросы, предназначенные для проверки знаний на зачете или экзамене;
- 2) распределите темы подготовки по блокам и дням;
- 3) составьте план ответа на каждый вопрос;

4) не "зазубривайте" материал, достаточно выделить ключевые моменты и уловить смысл и логику материала.

При изучении основных и дополнительных источников информации в рамках ответа на вопрос особое внимание обращайтесь:

а) на выводы по теме, так как они содержат основные мысли и тезисы для ответа и позволяют правильно построить ответ на поставленный вопрос;

б) на схемы, рисунки, графики и другие иллюстрации, так как подобные графические материалы, как правило, в наглядной форме отражают главное содержание изучаемого вопроса и лучше запоминаются;

с) на наличие в тексте словосочетаний вида "во-первых", "во-вторых", а также перечислений (цифровых или буквенных), так как эти признаки, как правило, позволяют структурировать ответ на поставленный вопрос, содержат основные тезисы ответа на вопрос.

Изучив несколько вопросов, в случае необходимости и возможности обсудите их с однокурсниками, проговорите основные положения ответа вслух. В случае затруднения при нахождении ответов на тот или иной вопрос или сомнения в правильности и полноте ответа воспользуйтесь индивидуальной консультацией и групповой консультацией перед зачетом с оценкой.

## Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### Основная литература

1. Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит»/ Гиляровская Л.Т., Ендовицкая А.В.— Электрон. текстовые данные.— Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 159 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74876.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Киселева Л.Г. Экономический анализ и оценка результатов коммерческой деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Киселева Л.Г.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2017.— 99 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/68930.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Никонова И.А. Стратегия и стоимость коммерческого банка [Электронный ресурс]/ Никонова И.А., Шамгунов Р.Н.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Альпина Бизнес Букс, 2019.— 303 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82526.html>.— ЭБС «IPRbooks»

### Дополнительная литература

1. Афанасьева, О. Г. Анализ деятельности коммерческого банка : методические указания к выполнению курсовой работы по дисциплине «Анализ деятельности коммерческого банка» для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» на очной и заочной формах обучения / О. Г. Афанасьева. - Чебоксары : ФГБОУ ВПО ЧГСХА, 2013. - 22 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/432041>
2. Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях [Электронный ресурс]: монография/ М.А. Воронин [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, АГРУС, 2014.— 160 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47316.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Синки-мл. Джозеф. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс]/ Синки-мл. Джозеф— Электрон. текстовые данные.— Москва: Альпина Бизнес Букс, 2019.— 1017 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82374.html>.— ЭБС «IPRbooks»

### Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения учебной дисциплины

1. [www.bis.org](http://www.bis.org)
2. <http://www.cbr.ru>