

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

Т.Н. Зверькова

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ И СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Методические указания

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург
2018

УДК 336.71(076.5)

ББК 65.262я7

343

Рецензент – кандидат экономических наук, доцент Е.Г. Ревтова

Зверькова Т.Н.

343

Анализ деятельности банков и страховых компаний: методические указания по выполнению контрольной работы / Т.Н. Зверькова: Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2018. - 23 с.

Методические указания содержат задания к контрольной работе по разделам, соответствующим рабочей программе дисциплины «Анализ деятельности банков и страховых компаний» и перечень рекомендуемой литературы.

Методические указания предназначены для обучающихся заочной формы обучения по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

ББК 336.71(076.5)

УДК 65.262я7

© Зверькова Т.Н., 2018

© ОГУ, 2018

Содержание

Введение.....	4
1 Общие рекомендации по выполнению контрольной работы	6
2 Задание для выполнения контрольной работы	8
2.1 Анализ собственных средств банка и страховой компании	8
2.2 Анализ обязательств банка и страховой компании	9
2.3 Анализ активов банка и страховой компании.....	11
2.4 Анализ ликвидности баланса банка и страховой компании.....	14
2.5 Анализ финансовых результатов деятельности банка и страховой компании	15
2.6 Анализ финансового состояния банка и страховой компании.....	16
Рекомендуемая литература и другие источники информации.....	19
Периодические издания.....	21
Интернет-ресурсы	22

Введение

В соответствии с учебным планом обучающиеся заочной формы обучения по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль подготовки: «Финансы и кредит» выполняют контрольную работу по дисциплине «Анализ деятельности банков и страховых компаний».

Цель выполнения контрольной работы - самостоятельное исследование и анализ деятельности действующего коммерческого банка и страховой компании на основе доступных данных официальной отчетности.

Методические указания составлены в соответствии с рабочей программой дисциплины «Анализ деятельности банков и страховых компаний».

Задания для выполнения контрольной работы даны по следующим разделам обозначенной дисциплины:

- анализ собственных средств коммерческого банка и страховой компании;
- анализ обязательств коммерческого банка и страховой компании;
- анализ активов коммерческого банка и страховой компании;
- анализ ликвидности баланса коммерческого банка, страховой компании и выполнения ими платежных обязательств;
- анализ финансовых результатов деятельности банка и страховой компании;
- анализ и оценка финансового состояния банка и страховой компании.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ПК-5(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):

- знать состав и содержание финансовой (бухгалтерской) отчетности банка и страховой компании, способы ее агрегации и анализа;

- уметь применять совокупность традиционных методов и приемов проведения анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности банка и страховой компании;

- владеть навыками анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности, ключевых финансовых коэффициентов, характеризующих экономическое положение банка и страховой компании и их финансовую устойчивость; навыками подготовки информационных отчетов и аналитических справок по результатам проведенного анализа.

ПК-6 (способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей):

- знать особенности различных источников информации, используемых для проведения финансово-экономических расчетов, характеризующих деятельность банка и страховой компании; порядок сбора и обработки информации, необходимой для проведения соответствующих расчетов, анализа и оценки деятельности банка и страховой компании;

- уметь находить, обрабатывать и интерпретировать исходную информацию для проведения финансово-экономических расчетов и анализа, оценки деятельности банка и страховой компании;

- владеть навыками сбора, обработки, интерпретации необходимой информации для проведения соответствующих расчётов, анализа, оценки деятельности банка и страховой компании.

1 Общие рекомендации по выполнению контрольной работы

Контрольная работа является одним из важнейших видов самостоятельной работы студентов и выполняется в соответствии с учебным планом и рабочей программой дисциплины «Анализ деятельности банков и страховых компаний».

Основными задачами выполнения контрольной работы является закрепление и углубление знаний, полученных студентами на лекционных и лабораторных занятиях.

Процесс выполнения контрольной работы включает анализ ее задания, выполнение расчетно-графической части, подготовку кратких выводов.

Контрольная работа выполняется на основании данных коммерческого банка и страховой компании, наименование которых определяется по начальной букве фамилии обучающегося.

Первая буква фамилии студента	Название банка/страховой компании
А, К, У	Сбербанк РФ /СОГАЗ СГ
Б, Л, Ф	Альфа-банк/ ВСК Страховой дом
В, М, Х	Банк ВТБ/СК Энергогарант
Г, Н, Ц	Банк Оренбург / СК Согласие
Д, О, Ч	Россельхозбанк/СК Сбербанк-страхование
Е, П, Ш, Щ	Росгосстрахбанк / СК Макс
Ж, Р, Э	Авангард / СК Ресо-гарантия
З, С, Ю	Совкомбанк / ГСК Ренесанс-Гарантия
И, Т, Я	Банк Форштадт / ГСК Югория

Выполнение контрольной работы строится на использовании данных банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и отчета о финансовых результатах по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» и по данным финансовой отчетности страховых компаний, размещенных на сайте компаний и Центрального банка РФ.

Расчеты осуществляются студентом самостоятельно на основе публикуемой финансовой (бухгалтерской) отчетности. Расчеты обязательно должны сопровождаться необходимыми пояснениями и выводами.

Контрольная работа должна иметь следующую структуру и обязательные части:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основную часть;
- заключение;
- список использованных источников.

Оформление контрольной работы должно соответствовать основным требованиям, предъявляемым к текстовым документам. Работа должна быть выполнена на бумаге формата А4 на одной стороне листа печатным способом. Шрифт TimesNewRoman, кегль 14, через один интервал.

Контрольная работа проверяется и оценивается преподавателем кафедры банковского дела и страхования. При положительной оценке работы студент допускается к ее защите. Без защиты контрольной работы студент не допускается к сдаче экзамена по указанному курсу.

2 Задание для выполнения контрольной работы

2.1 Анализ собственных средств банка и страховой компании

Задание 1 На основании данных таблицы 1 студент должен проанализировать динамику источников собственных средств банка и сделать вывод о их влиянии на финансовую устойчивость банка.

Таблица 1 - Структура собственных средств банка

№	Наименование показателя	01.01.20XX г., тыс.р.		01.01.20XX г., тыс.р.	
1.	Уставный капитал				
2.	Добавочный капитал				
3.	Нераспределенная прибыль прошлых лет				
4.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период				
5.	Резервный фонд				
6.	Источники собственных средств		100 %		100 %

Задание 2 На основании данных таблицы 2 студент должен проанализировать динамику капитала и оценить его качество.

Таблица 2 - Структура капитала на основе формы 123 банка

№	Наименование показателя	01.01.20XX г., тыс.р.		01.01.20XX г., тыс.р.	
1.	Основной капитал				
2.	- в т.ч. уставный капитал				
3.	Дополнительный капитал				
4.	- в т.ч. субординированный кредит				
5.	Капитал (по ф.123)		100%		100 %

Задание 3 На основании данных таблицы 3 студент должен проанализировать динамику норматива достаточности капитала, сделать соответствующие выводы.

Таблица 3 - Нормативы достаточности капитала банка

№	Наименование показателя	1.01.XX	1.04.XX	1.07.XX	1.10.XX	1.01.XX
1.	Норматив достаточности капитала Н1.0					
2.	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (мин.5%)					

Продолжение таблицы 3

№	Наименование показателя	1.01.XX	1.04.XX	1.07.XX	1.10.XX	1.01.XX
3.	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (мин.6%)					
4.	Капитал (по ф.123 и 134)					
5.	Источники собственных средств (по ф.101)					

Задание 4 На основании данных таблицы 4 студент должен проанализировать динамику источников собственных средств страховой компании и сделать вывод о их влиянии на финансовую устойчивость страховой компании.

Таблица 4 - Источники собственных средств страховой компании

№	Наименование показателя	Код строк	01.01.20XX г	01.01.20XX г	01.01.20XX г
1.	ПАССИВ II. Капитал и резервы Уставный капитал	2110			
2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120			
3.	Переоценка имущества	2130			
4.	Добавочный капитал (без переоценки)	2140			
5.	Резервный капитал	2150			
6.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160			
7.	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100			

2.2 Анализ обязательств банка и страховой компании

Задание 5 На основании данных таблицы 6 студент должен проанализировать структуру текущих обязательств и сделать вывод об их динамике.

Таблица 6 - Структура текущие обязательства банка

№	Наименование показателя	01.01.20XX г., тыс.р.		01.01.20XX г., тыс.р.	
1.	Вклады физ.лиц со сроком свыше года				
2.	Остальные вклады физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)				
3.	Депозиты и прочие средства юр.лиц (сроком до 1 года)				
3.1	в т.ч. текущие средства юр.лиц (без ИП)				

Продолжение таблицы 6

№	Наименование показателя	01.01.20XX г., тыс.р.		01.01.20XX г., тыс.р.	
3.2	корсчета ЛОРО банков				
4.	Межбанковские кредиты, полученные на срок до 30 дней				
5.	Собственные ценные бумаги				
6.	Обязательства по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность				
7.	Ожидаемый отток денежных средств				
8.	Текущие обязательства		100 %		100 %

Сделать вывод о влиянии данных изменений на финансовое состояние банка.

Задание 6 На основании данных таблицы 7 студент должен проанализировать структуру обязательств страховой компании сделать вывод об их динамике.

Таблица 7 - Обязательства страховой компании

	Наименование показателя	Код строки	01.01.20XX г		
1	III. Обязательства Страховые резервы по страхованию жизни	2210			
2.	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220			
3.	Заемные средства	2230			
4.	Отложенные налоговые обязательства	2240			
5.	Оценочные обязательства	2250			
6.	Депозиты премий перестраховщиков	2260			
7.	Кредиторская задолженность	2270			
8.	Доходы будущих периодов	2280			
9.	Прочие обязательства	2290			
10.	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200			

2.3 Анализ активов банка и страховой компании

Задание 7 На основании данных таблицы 8 студент должен проанализировать структуру высоколиквидных активов, рассмотреть соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств, которое позволит сделать вывод о запасе прочности для преодоления возможного оттока клиентов.

Таблица 8 - Структура высоколиквидных активов банка

№	Наименование показателя	01.01.20XX г., тыс.р.		01.01.20XX г., тыс.р.	
1.	Средства в кассе				
2.	Средства на счетах в Банке России				
3.	Корсчета НОСТРО в банках (чистых)				
4.	Межбанковские кредиты, размещенные на срок до 30 дней				
5.	Высоколиквидные ценные бумаги РФ				
6.	Высоколиквидные ценные бумаги банков и государств				
7.	Высоколиквидные активы с учетом дисконтов и корректировок		100 %		100 %

Задание 8 На основании анализа данных таблицы 8 студент должен рассчитать объем активов, приносящих доход банка в общем объеме активов, и объем процентных обязательств в общем объеме пассивов. Сравнить объем доходных активов со средним показателем по средним российским банкам (81%). Сделать соответствующие выводы.

Таблица 9 - Структура доходных активов банка

№	Наименование показателя	01.01.20XX г., тыс.р.		01.01.20XX г., тыс.р.	
1.	Межбанковские кредиты				
2.	Кредиты юр.лицам				
3.	Кредиты физ.лицам				
4.	Векселя				

Продолжение таблицы 9

№	Наименование показателя	01.01.20XX г., тыс.р.		01.01.20XX г., тыс.р.	
1.	Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования				
2.	Вложения в ценные бумаги				
3.	Прочие доходные ссуды				
4.	Доходные активы				

Задание 9 На основании анализа данных таблицы 10 студент должен дать пояснение - насколько банком диверсифицировано кредитование? какие формы обеспечения применяет банк? Насколько достаточен общий уровень обеспеченности кредитов для погашения возможных убытков, связанных с возможным невозвратом кредитов?

Таблица 10 - Степень обеспеченности выданных кредитов банка, а также их структура

№	Наименование показателя	01.01.20XX г., тыс.р.		01.01.20XX г., тыс.р.	
1.	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам				
2.	Имущество, принятое в обеспечение				
3.	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение				
4.	Полученные гарантии и поручительства				
5.	Сумма кредитного портфеля		100 %		100 %
	-в том числе:				
5.1	кредиты юридическим лицам				
5.2	кредиты физ. лицам				
5.3	кредиты банкам				

Задание 10 На основании анализа данных таблицы 11 студент должен проанализировать динамику доли просроченных ссуд в течение года и последнего полугодия; динамику норматива размера крупных кредитных рисков Н7 в течение года и последнего полугодия.

Таблица 11- Показатели кредитного риска банка и их изменения

№	Наименование показателя	1.01.XX	1.04.XX	1.07.XX	1.10.XX	1.01.XX
1.	Доля просроченных ссуд					
2.	Доля резервирования на потери по ссудам					
3.	Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%)					

Задание 11 На основании данных таблицы 12 студент должен проанализировать структуру активов страховой компании, рассмотреть соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств.

Таблица 12 - Структура активов страховой компании

№	Наименование показателя	Код строки	На 31.12.17	На 31.12.16	На 31.12.15
1	Активы				
	Нематериальные активы	1110			
2.	Основные средства	1120			
3.	Доходные вложения в материальные ценности	1130			
4.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140			
5.	Отложенные налоговые активы	1150			
6.	Запасы	1210			
7.	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
8.	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230			
9.	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240			
10.	Дебиторская задолженность	1250			
11.	Депо премий у перестрахователей	1260			
12.	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270			
13.	Прочие активы	1290			
14.	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300			

2.4 Анализ ликвидности баланса банка и страховой компании

Задание 12 На основании данных таблицы 13 студент должен сделать заключение о поддержании банком нормативов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности на уровнях, установленных Банком России. Пояснить причины неустойчивой динамики нормативов.

Таблица 13 - Динамика изменения показателей ликвидности банка

№	Наименование показателя	1.01.XX	1.04.XX	1.07.XX	1.10.XX	1.01.XX
1.	Норматив мгновенной ликвидности Н2 (мин.15%)					
2.	Норматив текущей ликвидности Н3 (мин.50%)					

Задание 13 На основании данных отчёта о финансовых результатах страховщика провести анализ (по форме таблицы 14) сделать обоснованные выводы с указанием возможных причин изменения текущей ликвидности страховой компании.

Таблица 14 - Расчет показателя текущей ликвидности

№	Показатель	На 31.12.XX	На 31.12.XX	Изменение
Для страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни				
1	Ликвидные активы = Ф1 (стр.1140 + стр.1270)			
2	Обязательства страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни = Ф1 (стр.2000 - стр.2100 - стр.1240 - стр.2280)			
3	Показатель текущей ликвидности (стр.1/стр2)			
Для страховой компании, осуществляющей страхование жизни				
4	Ликвидные активы = Ф1 (стр.1140 + стр.1270) страховой компании, осуществляющей страхование жизни			
5	Обязательства страховой компании, осуществляющей страхование жизни = Ф1 (стр.2000 - стр.2100 - стр.1230 - стр.1240 - стр.2280)			
6	Показатель текущей ликвидности (стр.4/стр.5)			

2.5 Анализ финансовых результатов деятельности банка и страховой компании

Задание 14 Для подготовки выводов по анализу финансового состояния студент должен учитывать прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным); рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134); размер чистой процентной маржи; доходность ссудных операций; привлеченных средств и др.

По данным отчетов о прибылях и убытках (форма №2 – страховщик) страховых компаний (таблица 15) определите:

а) показатель убыточности страховой компании (который характеризует, насколько объем заработанных страховых премий покрывает расходы компании по страховым выплатам. Данный показатель определяет уровень убыточности собственных страховых операций страховой компании без учета участия перестраховщиков в полученных премиях и осуществленных выплатах);

б) комбинированный коэффициент убыточности, который характеризует общую эффективность страховой деятельности и финансовое положение страховой компании.

Задание 15 На основании проведенного анализа (по форме таблицы 15) сделать обоснованные выводы с указанием возможных причин убыточности страховых компаний.

Таблица 15 - Расчет показателя убыточности и комбинированного коэффициента убыточности страховой компании

№	Показатель	За 20XX год	За 20XX год	Изменение
Для страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни				
1.	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование = Ф2 стр. 2200			
2.	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование = Ф2 стр. 2100			

Продолжение таблицы 15

№	Показатель	За 20XX год	За 20XX год	Изменение
3.	Показатель убыточности страховой компании (стр.1/стр.2)*100%			
4.	Расходы страховой компании = Ф2 (стр.2200 + стр.2600 + стр.3100)			
5.	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование = Ф2 стр.2100			
6.	Комбинированный коэффициент убыточности (стр.4/стр.5)*100%			
Для страховой компании, осуществляющей страхование жизни				
7.	Состоявшиеся убытки - нетто- перестрахование + Выплаты - нетто-перестрахование = Ф2 (стр.2200 + стр.1400)			
8.	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование + Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование = Ф2 (стр.2100 + стр.1100)			
9.	Показатель убыточности (стр.7/стр.8)*100%			
10.	Расходы страховой компании, = Ф2 (стр.1400 - стр.1500 + стр.1600 + стр.2200 + стр.2600 + стр.3100)			
11.	Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование + Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование = Ф2 (стр.1100 + стр.2100)			
12.	Комбинированный коэффициент убыточности (стр.10/стр.11)*100%			

2.6 Анализ финансового состояния банка и страховой компании

Задание 16 На основании проведённого анализа и полученных результатов подготовить аналитическую записку, содержащую выводы о надёжности и текущем финансовом состоянии банка и оценить финансовую устойчивость банка в перспективе.

На основании проведённого анализа и полученных результатов, а также данных отчёта о финансовых результатах страховщика (таблица 16)

подготовить аналитическую записку, содержащую выводы о надежности и текущем финансовом состоянии страховой компании и оценить финансовую устойчивость страховой компании в перспективе.

Таблица 16 - Отчёт о финансовых результатах страховщика

№	Наименование показателя	Код строки	За 20XX год	За 20XX год
Страхование иное, чем страхование жизни				
1.	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100		
2.	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200		
3.	Отчисления от страховых премий	2500		
4.	Расходы по ведению страховых операций - нетто- перестрахование	2600		
5.	Доходы по инвестициям	2700		
6.	Расходы по инвестициям	2800		
7.	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910		
8.	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920		
9.	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000		
Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями				
10.	Управленческие расходы	3100		
11.	Прочие доходы	3200		
12.	Прочие расходы	3300		
13.	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400		
14.	Текущий налог на прибыль	3500		
14.1	в том числе: постоянные налоговые обязательства (активы)	3510		
15.	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600		
16.	Изменение отложенных налоговых активов	3700		
17.	Прочее	3800		
18.	Чистая прибыль (убыток)	3000		

Задача 17 На основании проведенного анализа (по форме таблицы 17) сделать обоснованные выводы с указанием возможных причин изменения доли издержек страховой компании, связанных с осуществлением страховой

компанией своей основной деятельности, в общем объеме поступлений от страховой деятельности и рентабельности страховой деятельности.

Таблица 17 - Расчет показателя уровня расходов, рентабельности собственного капитала страховой компании и показателя чистой рентабельности страховой деятельности

№	Показатель	За 20XX год	За 20XX год	Изменение
Для страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни				
1.	Расходы = Ф2 (стр.2220 + стр.2600 + стр.2920 - стр.2910 + стр.3100 + стр.3300 - стр.3200)			
2.	Заработанная страховая премия - нетто - перестрахование = Ф.2 стр.2100			
3.	Показатель уровня расходов (расходы на ведение дела) для страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни (стр.1/стр.2)*100%			
Для страховой компании, осуществляющей страхование жизни				
4.	Расходы = Ф2 (стр.1600 + стр.1800 - стр.1700 + стр.2220 + стр.2600 + стр.2920 - стр.2910 + стр.3100 + стр.3300 - стр.3200)			
5.	Заработанные страховые премии - нетто - перестрахование + Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование = Ф.2 (стр.1100 + стр.2100)			
6.	Показатель уровня расходов (расходы на ведение дела) страховой компании, осуществляющей страхование жизни (стр.4/стр.5)*100%			
Для страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни, и страховой компании, осуществляющей страхование жизни				
7.	Чистая прибыль (убыток) = Ф.2 стр.3000			
8.	Собственный капитал = Ф.1 (стр.2100 - стр.2120)			
9.	Рентабельность собственного капитала (стр.7/стр.8)			
10.	Чистая прибыль (убыток) = Ф2 стр.3000			
11.	Сумма страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни = Ф2 (стр.1110 + стр.2110)			
12.	Показатель чистой рентабельности страховой деятельности (стр.10/стр.11)			

Рекомендуемая литература и другие источники информации

1. Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред. О.И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации". – 11-е изд., стер. – Москва: КНОРУС, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). – Библиогр.: с. 796. - Прил.: с. 797-800. - ISBN 978-5-406-04743-9.

2. Скамай, Л.Г. Страховое дело: учебное пособие / Л.Г. Скамай; Министерство Образования и науки РФ. ГУУ - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 300 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование:Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006682-0. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=404533>

3. Тавасиев, А.М. Банковское дело. Управление и технологии[Электронный ресурс]: учебник / - Электрон.текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 671 с. - ISBN: 978-5-238-02229-1. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=114731. – ЭБС «Университетская библиотека».

4. Чернышова, Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник / Ю.Г. Чернышева. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 421 с. + Доп. материалы[Электронный ресурс].- Режим доступа: - <http://znanium.com/bookread2.php?book=760797>.

5. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов. –М.: Юрайт, 2010. - 423 с. - (Университеты России). - Библиогр. в конце гл. - ISBN 978-5-9916-0613-4 – ISBN 978-5-9692-0871-1.

6. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Батракова Л.Г.- Электрон.текстовые данные.- М.: Логос, Университетская книга, 2007.- 368 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/9056>.

7. Батракова, Л.Г. Экономическо-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: учебное пособие / Л.Г. Батракова-М.: Университетская книга, 2008.-26с.

8. Березина, С.В. Финансовый менеджмент страховой организации: [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям (080105) "Финансы и кредит", (080109) "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Никулина Н.Н., Березина С.В. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 431 с.: 60x90 1/16 ISBN 978-5-238-01365-7. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=883790>

9. Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : учеб.пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 351 с. - Библиогр.: с. 259- 261. - Прил.: с. 262-350. - ISBN 978-5-9776-0012-5. - ISBN 978-5-16-004568-9.

10. Додонова, И.В., Автоматизированная обработка банковской информации: учебное пособие / И. В.Додонова, О. В.Кабанова. – М.: КноРус, 2010.- 172 с.

11. Жуков, Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Жуков Е.Ф., Литвиненко Л.Т., Эриашвили Н.Д.- Электрон.текстовые данные.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.- 559 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52054> .- ЭБС «IPRbooks»

12. Жарковская, Е. П. Антикризисное управление [Текст]: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности "Антикризисное управление" и другим экономическим специальностям / Е. П. Жарковская, Б. Е. Бродский, И. Б. Бродский.- 8-е изд., перераб. - Москва: Омега - Л, 2014. - 514 с. : ил. - (Высшая школа менеджмента). - Прил.: с. 444-509. - Слов.терминов: с. 510-512. - Библиогр.: с. 513-514. - ISBN 978-5-370-02910-3.

13. Зверькова, Т.Н. Анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Зверькова Т.Н.-

Электрон.текстовые данные.- Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2011.- 146 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30099>

14. Коробова, Г.Г. Банковское дело [Текст]: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой.- 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Магистр, 2011. - 592 с. - Библиогр.: с. 588-589. - ISBN 978-5-9776-0109-2.

15. Никулина, Н.Н. Страховой менеджмент: [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Коммерция", "Антикризисное управление" / Никулина Н.Н., Эриашвили Н.Д. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 703 с.: 60x90 1/16 ISBN 978-5-238-02089-1.- Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=882997>

16. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов/ Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф.— Электрон.текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 639 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52066>

17. Щербакова, Г. Н. Анализ и оценка банковской деятельности [Текст]: на основе отчетности, сост. по рос.имеждународ. стандартам / Г. Н. Щербакова. - М. ; СПб. : Вершина, 2007. - 464 с. : ил., табл. - Библиогр.: с. 426-428. - Прил.: с. 429-462. - ISBN 978-5-9626-0385-8.

18. Шахов, В.В., Страхование: учебник для вузов / под ред. В.В. Шахова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 510 с. – ISBN 978-5-238-01464-7

19. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практ. Пособие / А.Д.Шеремет, Е.В.Негашев. - М.: ИНФРА-М, 2004. - 237с.

Периодические издания

1. Аналитический банковский журнал: ежемес. журн. – Режим доступа: <http://www.abajour.ru/>

2. Банковские технологии: ежемес. журн. – Режим доступа: <http://www.banktech.ru/>

3. Банковское дело: ежемес. журн. – Режим доступа:
<http://www.bankdelo.ru/>
4. Банковские услуги: ежемес. журн. – Режим доступа:
<http://finvector.ru/>
5. Банковское обозрение: ежемес. журн. – Режим доступа:
<http://bosfera.ru/>
6. Вопросы экономики: ежемес. журн. – Режим доступа:
<http://www.vopreco.ru/>
7. 9.Национальный банковский журнал: ежемес. журн. – Режим доступа: // <http://nbj.ru/>
8. Российский экономический журнал: 1 раз в 2 месяца. – Режим доступа: <http://www.re-j.ru/>
9. Финансы и кредит: журн., 3 раза в месяц. – Режим доступа:
<http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>
10. Эксперт: еженед. журн. – Режим доступа: <https://expert.ru/expert/>

Интернет-ресурсы

1. Центральный банк Российской Федерации: [сайт] - Режим доступа:
<http://www.cbr.ru>
2. Министерство финансов Российской Федерации: [сайт] - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
4. Правительство Российской Федерации: [сайт] - Режим доступа:
<http://www.pravitelstvo.gov.ru>
5. Клуб банковских аналитиков: [сайт] - Режим доступа:
<http://www.bankclub.ru>
6. Справочники российских банков: [сайт] - Режим доступа:
<http://www.banki.ru/banks>
7. Ассоциация российских банков: [сайт] - Режим доступа:
<http://arb.ru>
8. Ассоциация региональных банков России: [сайт] - Режим доступа:
<http://asros.ru>

9. Агентство по страхованию вкладов: [сайт] - Режим доступа:<https://www.asv.org.ru>

10. Рейтинговое агентство Эксперт-РА: [сайт] - Режим доступа:<http://raexpert.ru>

11. Бюро кредитных историй: [сайт] - Режим доступа: <http://www.nbki.ru>