

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 лабораторных работ / Т.Н. Зверькова: Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2018. - 38 с.

Методические указания содержат перечень лабораторных работ по разделам, соответствующим рабочей программе курса «Анализ деятельности банков и страховых компаний» и перечень рекомендуемых источников информации.

Методические указания предназначены для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика очной и заочной форм обучения.

ББК 336.71(076.5)

УДК 65.262я7

© Зверькова Т.Н., 2018

© ОГУ, 2018

Содержание

Введение.....	4
1 Лабораторная работа № 1. Анализ собственных средств банка и страховой компании	6
2 Лабораторная работа № 2. Анализ обязательств банка и страховой компании	8
3 Лабораторная работа № 3. Анализ активов банка и страховой компании...	13
4 Лабораторная работа № 4. Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка и страховой компании.....	15
5 Лабораторная работа № 5. Анализ ликвидности баланса коммерческого банка, страховой компании и выполнения ими платежных обязательств.....	18
6 Лабораторная работа № 6. Анализ финансовых результатов деятельности банка и страховой компании.....	23
7 Лабораторная работа № 7. Анализ и оценка финансового состояния банка и страховой компании.....	29
Рекомендуемая литература и другие источники информации.....	34
Периодические издания.....	36
Интернет-ресурсы	37

Введение

Выполнение лабораторных работ нацелено на получение практических навыков по проведению анализа финансового состояния, как банка, так и страховой компании на основе отчетности, а также иных источников официальной информации об их деятельности.

Выполнение лабораторных работ отвечает, прежде всего, за овладение практическими умениями, обозначенными в рабочей программе курса по профессиональным компетенциям:

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

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

Каждая лабораторная работа включает в себя набор задач, объединённых темой направления анализа, общей как для банка, так и для страховой компании.

Последовательное решение задач лабораторных работ позволяет студенту получить достоверную картину текущего финансового положения выбранного банка и страховой компании.

Выполнение лабораторных работ в целях проведения эффективного анализа финансового состояния банка и страховой компании предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Поэтому при выполнении лабораторных работ студентом самостоятельно производится выбор банка и страховой компании для проведения анализа финансового состояния.

На основании проведенного анализа студентом должны быть сделаны обоснованные выводы (в виде аналитической записки) с указанием возможных причин изменения показателей и общие выводы о финансовом состоянии выбранного банка и страховой компании.

1 Лабораторная работа № 1. Анализ собственных средств банка и страховой компании

Цель лабораторной работы - овладеть методами расчёта собственных средств банка и страховой компании. Изучить методику расчёта уровня покрытия страховых резервов страховой компании собственным капиталом.

Задание 1.1 По данным баланса одного из банков, по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", размещенного в Интернете на сайте <https://www.cbr.ru/> определите размер и структуру текущего совокупного размера его собственных средств по источникам (по форме таблицы 1.1) и по направлениям использования (по форме таблицы 1.2).

На основании проведенного анализа сделать обоснованные выводы с указанием возможных причин изменения величины собственного капитала.

Таблица 1.1 - Размер и структура собственных средств коммерческого банка по балансу по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" на 01.01.20XX

№	Показатели	Размер, тыс. р.	Уд.вес %
1	Собственные средства – всего:		
	в том числе:		
1.1		
1.2		
2	Валюта баланса		100

Таблица 1.2 - Структура собственных средств коммерческого банка по направлениям использования на 01.01.20XX

№	Направления использования средств	Размер, тыс. р.	Уд.вес %
1	Совокупный собственный капитал		
2	Имобилизованные собственные средства		
3	Средства, вложенные в активные операции, в которых должны использоваться только собственные средства банка		
4	Резервы на возможные потери и под обесценение ценных бумаг		
5	Свободный собственный капитал		

Задание 1.2 По данным бухгалтерского баланса (форма №1 – страховщик) страховой компании, размещенного на сайте страховой компании (по форме таблицы 1.3) определите:

а) Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом, который отражает уровень устойчивости компании с точки зрения возможности покрытия обязательств компании по договорам страхования за счет собственных средств.

б) Уровень обеспеченности собственным капиталом, который отражает общий уровень финансовой устойчивости страховой организации.

На основании проведенного анализа сделать обоснованные выводы с указанием возможных причин изменения величины капитала.

Показатель уровня покрытия страховых резервов собственным капиталом для страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни и для страховой компании, осуществляющей страхование жизни должен быть более 0,3.

Показатель уровня обеспеченности собственным капиталом должен быть не менее 20%.

Таблица 1.3 – Расчет уровня покрытия страховых резервов собственным капиталом и уровня обеспеченности собственным капиталом

№	Показатель	На 31.12.XX	На 31.12.XX	Изменение
Для страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни				
1.	Собственный капитал = Ф.1 (стр.2100 - стр.2120) для страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни			
2.	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (без учета доли перестраховщиков) = Ф.1 (стр. 2220 - стр.1240)			
3.	Показатель уровня покрытия страховых резервов собственным капиталом (стр.1/стр.2)			
Для страховой компании, осуществляющей страхование жизни				
4.	Собственный капитал = Ф.1 (стр.2100 - стр.2120) для страховой компании, осуществляющей страхование жизни			

Продолжение таблицы 1.3

№	Показатель	На 31.12.XX	На 31.12.XX	Изменение
5.	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (без учета доли перестраховщиков) + Страховые резервы по страхованию жизни (без учета доли перестраховщиков) = Ф.1 (стр. 2210 - стр.1230 + стр.2220 - стр.1240)			
6.	Показатель уровня покрытия страховых резервов собственным капиталом (стр.4/стр.5)			
Для страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни, и страховой компании, осуществляющей страхование жизни				
7.	Собственный капитал = Ф.1 (стр.2100 - стр.2120)			
8.	Собственный капитал и обязательства = Ф.1 стр.2000			
9.	Показатель уровня обеспеченности собственным капиталом (стр.7/стр.8)*100%			

2 Лабораторная работа № 2. Анализ обязательств банка и страховой компании

Цель лабораторной работы - проанализировать источники формирования обязательств банка и страховой компании, оценить структуру ресурсной базы банка, дать оценку показателям, характеризующим качество пассивов банка и уровень долговой нагрузки для страховой компании.

Задание 2.1. По данным баланса банка и отчета о финансовых результатах дайте предварительную оценку состояния структуры пассивов коммерческого банка и установите факторы, повлиявшие на изменение структуры за анализируемый период. Расчеты свести в таблицы 2.1 и 2.2., составив заключение о том, как имеющие место изменения в структуре пассивов отразятся на эффективности деятельности банка.

Таблица 2.1 - Динамика пассивов банка, тыс. р.

№	Наименование статей	01.01.XX	01.01.XX	Измене ние	Темп роста, %
1	Кредиты, полученные от Центрального Банка РФ				
2	Средства кредитных организаций				

Продолжение таблицы 2.1

№	Наименование статей	01.01.XX	01.01.XX	Измене ние	Темп роста, %
3	Средства клиентов (некредитных организаций)				
3.1	в т.ч. вклады физических лиц				
4	Выпущенные долговые обязательства				
5	Обязательства по уплате процентов				
6	Прочие обязательства				
7	Резервы на возможные потери по срочным сделкам ...				
8	Всего обязательств (12+13+14+15+16+17+18)				
9	Средства акционеров				
10	Зарегистрированные обыкновенные акции				
11	Зарегистрированные привилегированные акции				
12	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций				
13	Собственные акции, выкупленные у акционеров				
14	Эмиссионный доход				
15	Переоценка основных средств				
16	Расходы и риски, влияющие на собственные средства				
17	Фонды и прибыль прошлых лет, оставленная в распоряжении кредитной организации				
18	Прибыль (убыток) за отчетный период				
19	Всего источников собственных средств (20-21+22+23-24+25+26)				
20	Всего пассивов (19+33)				

Таблица 2.2 – Структура и динамика обязательств банка, тыс. руб.

№	Показатели	01.01 XX	01.01 XX	Изменение	Темп роста, %
1	Кредиты, полученные от Центрального Банка РФ				
2	Средства кредитных организаций				
3	Средства клиентов (юридических лиц)				
4	Вклады физических лиц				
5	Выпущенные долговые обязательства				
6	Прочие обязательства				
7	Всего обязательств				

Задание 2.2. По данным баланса банка и отчета о финансовых результатах дайте оценку стоимости ресурсной базы (обязательств). Расчеты свести в таблицы 2.3 и 2.4.

Оценка стоимости должна быть рассчитана отдельно по каждому исследуемому периоду (две таблицы – за отчетный и прошедший год), затем в таблице 2.4 проводится оценка изменений, при существенных изменениях в стоимости ресурсов необходимо сравнить удельный вес статей обязательств и удельный вес процентных расходов. Стоимость ресурсов в таблицах 2.3 и 2.4 по сути представляет собой среднюю процентную ставку, уплачиваемую банком за их привлечение. Статьи обязательств заполняется по данным пассива баланса банка, а процентные расходы по данным отчета о финансовых результатах банка (проценты, уплаченные и аналогичные расходы). Стоимость привлеченных ресурсов определяется как отношение суммы процентов к обязательствам анализируемого периода. Итоговая стоимость определяется аналогично, но суммировать стоимости нельзя.

Кредиты, полученные от Центрального банка, отсутствуют в балансах большинства российских банков, в соответствии с чем, для этого показателя в колонках 2, 3, 5, 6 и 7 рекомендуется ставить прочерк.

Если имеются дифференцированные данные по процентным расходам от вкладов граждан и средств иных клиентов, то данный показатель

разбивают на две части, отдельно рассчитывают стоимость вкладов граждан и средств прочих клиентов.

Поскольку прочие обязательства обычно не связаны для банка с процентными расходами, то поданному показателю, в колонках 5,6 и 7 рекомендуется ставить прочерк.

Таблица 2.3 - Оценка стоимости ресурсной базы (обязательств) в периоде 01.01.XX

Статья обязательств	Значение, тыс.р.	Удельный вес	Процентные расходы	Значение, тыс.р.	Удельный вес	Стоимость ресурсов, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, полученные от ЦБ РФ			По средствам полученным от Центрального банка			
Средства кредитных организаций			По средствам привлеченным от кредитных организаций			
Средства клиентов			По средствам клиентов			
Выпущенные долговые обязательства			По выпущенным долговым обязательствам			
Прочие обязательства			По прочим обязательствам			
Итого обязательств		100	Итого процентных расходов		100	

Таблица 2.4 – Оценка стоимости ресурсной базы (обязательств), %

№	Показатель	01.01. XX	01.01.XX	изменение
1	Стоимость средств, полученных от кредитных организаций			
2	Стоимость средств, привлеченных от клиентов			
3	Стоимость выпущенных долговых обязательств			
4	Стоимость привлечения обязательств			

Задание 2.3 По данным финансовой отчетности страховых компаний определите уровень долговой нагрузки страховой компании, позволяющий оценить величину заемных средств, привлекаемых страховой компанией для своей деятельности, а также величину кредиторской задолженности, являющейся прямыми обязательствами страховой компании.

На основании проведенного анализа (по форме таблицы 2.5) сделать обоснованные выводы с указанием возможных причин изменения уровня долговой нагрузки страховой компании.

Таблица 2.5 - Расчет уровня долговой нагрузки страховой компании

№	Показатель	На 31.12.XX	На 31.12.XX	Изменен ие
	Для страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни			
1	Обязательства (без учета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни и доходов будущих периодов) = Ф.1(стр. 2200 - стр. 2220 - стр.2280)			
2	Собственный капитал и обязательства = Ф.1 стр. 2000			
3	Показатель уровня долговой нагрузки (стр.1/стр.2)*100%			
	Для страховой компании, осуществляющей страхование жизни			
4	Обязательства (без учета страховых резервов по страхованию жизни и доходов будущих периодов) = Ф1 (стр. 2200 - стр. 2210 - стр. 2220 - стр. 2280)			
5	Собственный капитал и обязательства = Ф1 стр. 2000			
6	Показатель уровня долговой нагрузки (стр.4/стр.5)*100%			

Показатель уровня долговой нагрузки для страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни и для страховой компании, осуществляющей страхование жизни не должен превышать 25%.

3 Лабораторная работа № 3. Анализ активов банка и страховой компании

Цель лабораторной работы - проанализировать структуру и динамику активов банка. Оценить влияние различных активных операций на формирование доходов банка.

Задание 3.1 По данным баланса банка и отчета о финансовых результатах дайте предварительную оценку состояния структуры активов коммерческого банка и определите факторы, повлиявшие на изменение структуры за анализируемый период. Расчеты сведите в таблицы 3.1 и 3.2. сделайте вывод о рациональности размещения ресурсов и эффективности использования активов банка.

Таблица 3.1 - Анализ структуры и динамики активов (согласно действующим формам публикуемой отчетности)

№	Наименование статей	01.01.XX	01.01.XX	Изменение	Темп роста, %
1	Денежные средства				
2	Средства в Центробанке				
3	Обязательные резервы в Центральном Банке РФ				
4	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов				
5	Чистые вложения в торговые ценные бумаги				
6	Чистая ссудная задолженность				
7	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
8	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				
10	Требования по получению процентов				
11	Прочие активы				
12	Всего активов				

Таблица 3.2 - Структура и динамика активов, сгруппированных по экономическому содержанию, тыс. р.

№	Наименование статей	01.01.XX	01.01.XX	Изменение	Темп роста
1	Ликвидные неработающие активы				
2	Работающие активы				
3	Имобилизованные активы				
4	Прочие активы				
5	Всего активы				

Задание 3.2 По данным баланса банка и отчета о финансовых результатах дайте оценку доходности работающих активов. Расчеты свести в таблицы 3.3 и 3.4.

Оценка доходности проводится аналогично оценке стоимости обязательств и осуществляется по каждому исследуемому периоду (две таблицы – за отчетный и прошедший год), затем в таблице 3.4 проводится оценка изменений, при существенных изменениях в доходности работающих активов необходимо сравнить удельный вес статей актива баланса и удельный вес процентных доходов.

Таблица 3.3 - Оценка доходности работающих активов банка в периоде 01.01.XX

Статья работающих активов	Значение, тыс.р.	Удельный вес	Процентные доходы	Значение, тыс.р.	Удельный вес	Доходность работающих активов, %
Средства в кредитных организациях за вычетом резервов			По кредитам предоставленным кредитным организациям			
Чистые вложения в ценные бумаги			От вложений в ценные бумаги			
Чистая ссудная задолженность			От кредитов клиентам			
Итого работающих активов			Итого процентных доходов			

Таблица 3.4 - Оценка доходности работающих активов банка, %

№	Показатель	01.01. XX	01.01.XX	изменение
1	Доходность кредитов, предоставленных кредитным организациям			
2	Доходность вложений в ценные бумаги			
3	Доходность кредитных операций банка			
4	Доходность работающих активов			

4 Лабораторная работа № 4. Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка и страховой компании

Цель лабораторной работы – освоить методику расчета обязательных нормативов банка и расчёт нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой компании.

Задание 4.1 При выполнении лабораторной работы студенту важно учитывать, что, начиная с 2018 года российские банки разделены по перечню допустимых операций на банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией в зависимости от размера капитала. Поэтому студенту необходимо обратить внимание на особенности расчёта обязательных нормативов для банков.

Для банков с универсальной лицензией применяется Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 06.12.2017) "Об обязательных нормативах банков" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ", "Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам", "Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе", "Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента", "Порядком распределения прибыли (части прибыли)")

Для банков с базовой лицензией Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ").

В отношении банков с универсальной лицензией и для банков с базовой лицензией применяются следующие обязательные нормативы:

Таблица 4.1- Обязательные нормативы для банков с универсальной лицензией и для банков с базовой лицензией

№	Банк с универсальной лицензией	Банк с базовой лицензией
1	Достаточности капитала	Достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)
2	Ликвидности	Достаточности основного капитала (Н1.2);
3	Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Текущей ликвидности (Н3)
4	Максимального размера крупных кредитных рисков	Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)
5	Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25)
6	Совокупной величины риска по инсайдерам банка	
7	Использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц	
8	Максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	

Данные инструкции включают в себя методики расчета обязательных нормативов банка с учетом имеющейся лицензии. Поддержание нормативов на определенном уровне гарантирует банку контроль над всевозможными рисками, которые он на себя принимает, осуществляя финансово-хозяйственную деятельность.

Учитывая вышеизложенное, при анализе выбранного банка, студенту необходимо произвести оценку (или самостоятельный расчёт) значений нормативов и провести анализ по следующим параметрам:

1. сравнить полученных значений с нормативными;

2. проанализировать динамику изменения нормативов во времени;
3. выявить факторы, влияющие на показатели.

Задание 4.2 При анализе страховой компании студентом производится расчёт нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, как отношение фактического размера маржи платежеспособности к нормативному размеру маржи платежеспособности и отражает достаточность собственных средств (капитала) страховой организации.

Фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности указанной страховой организации.

Расчет нормативного соотношения осуществляется на расчетную дату на основании данных бухгалтерского учета и отчетности страховой организации.

При расчете нормативного соотношения под страховыми резервами по страхованию жизни понимаются страховые резервы, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2016 года N 557-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни".

Под страховыми резервами по страхованию иному, чем страхование жизни, понимаются страховые резервы, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2016 года N 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни".

После того как все значения нормативов будут оценены и проанализированы, студентом в форме аналитической записки оформляются выводы о соблюдении или нарушении банком значений обязательных нормативов и возможных действиях со стороны Банка России, а также по соблюдению страховой компанией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств.

5 Лабораторная работа № 5. Анализ ликвидности баланса коммерческого банка, страховой компании и выполнения ими платежных обязательств

Цель лабораторной работы - освоить методику расчёта обязательных нормативов ликвидности банка; показателя текущей платёжеспособности и ликвидности страховой компании.

Задание 5.1 На основе баланса и данных отчетности (форма 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения") проведите анализ сбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.20XX, рассчитайте размер избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом и определите коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом. Расчеты сведите в таблице 5.1. и сделайте вывод о степени риска ликвидности.

Таблица 5.1 - Анализ сбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения

№	Срок	Актив	Пассив	Излиш ек/ Недост аток	Избыток (дефицит) ликвидности нарастающим итогом	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом, %
1	Просроченные					
2	До востребования					
3	1 день					
4	От 2 до 7 дней					
5	От 8 до 30 дней					
6	От 31 до 90 дней					
7	От 91 до 180 дней					
8	От 181 до 1 года					
9	От 1 года до 3 лет					
10	Свыше 3 лет					
11	Без срока					
12	ВСЕГО					

Задание 5.2 На основе оборотной ведомости (форма 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной

организации"), определите норматив мгновенной ликвидности Н2 по состоянию на 01.01.20XX и на 01.04.20XX и проведите факторный анализ.

Расчеты сведите в таблице 5.2. и дайте оценку выполнения норматива Н2.

Таблица 5.2- Анализ показателя мгновенной ликвидности

№	Наименование показателя	01.01.20XX	01.01.20XX	Изменение, %
1	Показатель мгновенной ликвидности			
2	Норматив мгновенной ликвидности			
3	Высоколиквидные активы			
4	Обязательства до востребования			
5	Объем непокрытых высоколиквидными активами обязательств банка до востребования (-;+) (тыс.р.)			
6	Привлеченные средства, всего			
7	Уровень стабильности ресурсов			
8	Показатель устойчивости средств на расчетных (текущих) счетах клиентов (не банков)			
9	Активы			
10	Удельный вес высоколиквидных активов в общей сумме активов			
11	Высоколиквидные активы			
12	Наличная валюта и платежные документы			
13	Счета в Банке России			
14	Счета банков по другим операциям			
15	Расчеты на организованном рынке ценных бумаг			
16	Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях до востребования			
17	Прочие размещенные средства до востребования			
18	Вложения в облигации Банка России, не обремененные обязательствами			
19	Средства в банках-нерезидентах из группы развитых стран:			
20	на корреспондентском счете			
21	однодневные депозиты			
22	Вложения в ГКО, ВВВЗ, не обремененные обязательствами			
23	Средства списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету			
24	Средства, на которые наложен арест			

Задание 5.3 На основе оборотной ведомости (форма 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации"), определите норматив текущей ликвидности НЗ по состоянию на 01.01.20XX и на 01.04.20XX и проведите факторный анализ.

Расчеты сведите в таблице 5.3. и дайте оценку выполнения норматива НЗ.

Таблица 5.3 - Анализ норматива текущей ликвидности

№	Показатели	01.01.XX	01.04.XX	Откл онени е	Влияние факторов	
					изменение ликвидных активов	изменение обязательст в
1	Ликвидные активы					
2	Обязательства банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней					
3	Норматив текущей ликвидности НЗ, %					

Задание 5.4 Используя результаты решения задачи 4.1 и на основе данных оборотной ведомости (форма 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации"), по состоянию на 01.01.20XX и на 01.04.20XX заполните таблицу 5.4. Дайте оценку выполнения нормативов. Сделайте вывод.

Таблица 5.4 - Анализ нормативов ликвидности Н2.

№	Показатели	01.01.20XX	01.04.20XX	Изменение
1	Высоколиквидные активы			
2	Текущие ликвидные активы			
3	Обязательства банка по счетам до востребования			
4	Активы			
5	Резервы, депонируемые в ЦБ РФ			
6	Норматив мгновенной ликвидности Н2, %			

Задание 5.5. По данным отчета о прибылях и убытках (форма №2 – страховщик) страховых компаний (по выбору студента), размещенных в Интернете рассчитайте:

а) Показатель текущей платёжеспособности, который характеризует способность страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни, и страховой компании, осуществляющей страхование жизни своевременно и полностью выполнить свои платёжные обязательства.

На основании проведенного анализа (по форме таблицы 5.5) сделать обоснованные выводы с указанием возможных причин изменения текущей платёжеспособности страховой компании.

Таблица 5.5 – Расчет показателя текущей платёжеспособности

№	Показатель	За 20XX год	За 20XX год	Изменение
1.	Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование + Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование = Ф2 (стр.1100 + стр.2100)			
2.	Расходы страховой компании = Ф2 (стр.1400 + стр.1600 + стр.1800 + стр.2200 + стр.2600 + стр.2920 + стр.3100)			
3.	Показатель текущей платёжеспособности страховой компании (стр.1/стр.2)*100%			

Показатель текущей платёжеспособности не должен быть менее 85%.

б) Показатель текущей ликвидности. Применительно к балансу страховой компании ликвидность означает способность активов страховой компании превращаться в денежные средства. Компания считается ликвидной, если суммы её наличных средств и других ликвидных активов достаточны для своевременного погашения обязательств.

На основании проведенного анализа (по форме таблицы 5.6) сделать обоснованные выводы с указанием возможных причин изменения текущей ликвидности страховой компании.

Таблица 5.6 - 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)			

Показатель текущей ликвидности рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам страховой компании и не должен быть меньше 0,5 для страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни и меньше 1 для страховой компании, осуществляющей страхование жизни.

в) Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом, который отражает уровень устойчивости компании с точки зрения возможности покрытия обязательств компании по договорам страхования за счет собственных средств.

На основании проведенного анализа (по форме таблицы 5.7) сделать обоснованные выводы с указанием возможных причин изменения уровня покрытия страховых резервов.

Таблица 5.7 - Расчет уровня покрытия страховых резервов собственным капиталом

№	Показатель	На 31.12.17	На 31.12.16	Изменение
Для страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни				
1.	Собственный капитал = Ф.1 (стр.2100 -стр.2120)			
2.	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (без учета доли перестраховщиков) = Ф.1 (стр. 2220 - стр.1240)			
3.	Показатель уровня покрытия страховых резервов собственным капиталом (стр.1/стр.2)			
Для страховой компании, осуществляющей страхование жизни				
4.	Собственный капитал = Ф.1 (стр.2100 - стр.2120)			
5.	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (без учета доли перестраховщиков) + Страховые резервы по страхованию жизни (без учета доли перестраховщиков) = Ф.1 (стр. 2210 - стр.1230 + стр.2220 - стр.1240)			
7.	Показатель уровня покрытия страховых резервов собственным капиталом (стр.4/стр.5)			

Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом для страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни и для страховой компании, осуществляющей страхование жизни должен быть больше 0,3.

6 Лабораторная работа № 6. Анализ финансовых результатов деятельности банка и страховой компании

Цель лабораторной работы – определение структуры доходов и расходов банка (или страховой компании) и влияния ее на итоговый финансовый результат; выявление потенциальных резервов роста прибыльности банковской и страховой деятельности.

Задание 6.1 По данным отчета о финансовых результатах банка провести анализ:

- структуры доходов и расходов банка;
- прибыли и абсолютной маржи;
- спреда и коэффициента процентной маржи;
- рентабельности показателей банковской деятельности

Сделать вывод о причинах изменения этих показателей и их влиянии на общую эффективность деятельности банка.

Результаты анализа представить в таблицах форм (6.1-6.4).

Таблица 6.1 - Структура и динамика доходов и расходов банка, тыс. руб

№	Наименование статей	01.01.XX	01.01.XX	Изменение	Темп роста, %
1	Процентные доходы				
2	Процентные расходы				
3	Комиссионные доходы				
4	Комиссионные расходы				
5	Административно-управленческие расходы				

Таблица 6.2 - Анализ прибыли банка и абсолютной маржи

№	Наименование статей	01.01.XX	01.01.XX	Изменение	Темп роста, %
1	Процентная маржа (чистый процентный доход)				
2	Чистый комиссионный доход				
3	Прибыль				
4	Чистая прибыль				
5	Удельный вес чистой прибыли в балансовой, %				

Таблица 6.3 - Анализ СПРЭДа и коэффициента процентной маржи, %

№	Наименование статей	01.01.XX	01.01.XX	Изменение
1	Процентная маржа (чистый процентный доход)			
2	Чистый комиссионный доход			
3	Прибыль			
4	Чистая прибыль			
5	Удельный вес чистой прибыли в балансовой, %			

Таблица 6.4 - Анализ показателей рентабельности банковской деятельности, %

№	Наименование статей	01.01.XX	01.01.XX	Изменение
1	Рентабельность активов			
2	Рентабельность капитала			

Задание 6.2. По данным отчетов о прибылях и убытках (форма №2 – страховщик) страховых компаний (по выбору студента), размещенных в Интернете, 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.

На основании проведенного анализа (по форме таблицы 5.3) сделать обоснованные выводы с указанием возможных причин убыточности страховых компаний.

Таблица 6.5 - 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			
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)			

Продолжение таблицы 6.5

№	Показатель	За 20XX год	За 20XX год	Изменение
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%			

Показатель убыточности страховой компании должен быть:

- для страховой компании с долей страхования автотранспорта в страховом портфеле до 65% - показатель убыточности страховой компании должен быть не менее 20% и более 65%;

- для страховой компании с долей страхования автотранспорта в страховом портфеле до 75% - показатель убыточности страховой компании должен быть не 20% и более 75%;

- для страховой компании, осуществляющей страхование жизни - показатель убыточности страховой компании должен быть не более 65%.

Комбинированный коэффициент убыточности для страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни и для страховой компании, осуществляющей страхование жизни не должен быть больше 95%.

Задание 6.3. По данным отчетов о прибылях и убытках (форма №2 – страховщик) страховых компаний (по выбору студента), размещенных в Интернете, определите:

а) Показатель уровня расходов (расходы на ведение дела), который отражает долю издержек страховой компании, связанных с осуществлением

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

б) Рентабельность собственного капитала, который характеризует эффективность использования собственного капитала (сколько активов сформировано на один рубль вложенного собственного капитала). Рост рентабельности собственного капитала отражает повышение инвестиционной привлекательности компании.

в) Показатель чистой рентабельности страховой деятельности, который характеризует объем прибыли или самофинансируемого дохода с каждого рубля, затраченного на осуществление страховой деятельности, у страховой компании.

На основании проведенного анализа (по форме таблицы 5.3) 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 6.6 - 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)			

Продолжение таблицы 6.6

№	Показатель	За 20XX год	За 20XX год	Изменение
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)			

Показатель уровня расходов (расходы на ведение дела) страховой компании осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни должен быть не более 50%.

Показатель уровня расходов (расходы на ведение дела) для страховой компании, осуществляющей страхование жизни должен быть не более 60%.

Показатель рентабельности собственного капитала страховой компании, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни должен быть не менее 0,03.

Показатель рентабельности собственного капитала страховой компании, осуществляющей страхование жизни должен быть не менее 0,1.

Показатель чистой рентабельности страховой деятельности, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни, и страховой компании, осуществляющей страхование жизни, должен быть не менее 0,015

7 Лабораторная работа № 7. Анализ и оценка финансового состояния банка и страховой компании

Цель лабораторной работы – освоить методы анализа финансового состояния банка по результатам оценок (капитала; активов; доходности; ликвидности; обязательных нормативов).

Задание 7.1. Результатом анализа финансового состояния банка является определение группы банка (к группе 1 относятся банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности; к группе 2 относятся банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их не устранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев; к группе 3 относятся банки, имеющие недостатки в деятельности, не устранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов; к группе 4 относятся банки, нарушения, в деятельности которых создают реальную угрозу интересам их вкладчиков и кредиторов, устранение которых предполагает осуществление мер со стороны органов управления и акционеров (участников) банка; к группе 5 относятся банки, состояние которых при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) банка приведет к прекращению деятельности этих банков на рынке банковских услуг).

Оценка финансового состояния банка осуществляется по результатам оценок: капитала; активов; доходности; ликвидности; процентного риска; риска концентрации; обязательных нормативов; качества управления; прозрачности структуры собственности банка.

При проведении расчётов студенту важно учитывать, что, начиная с 2018 года российские банки разделены по перечню допустимых операций на банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией в зависимости от размера капитала. Для универсальной лицензии банку

нужно располагать капиталом минимум в миллиард рублей. Для банков с базовой лицензией минимальный размер капитала должен быть равен 300 млн. рублей.

Одной из основных задач оценки экономического положения банка является оценка капитала, для которой используется несколько показателей достаточности капитала и показатель оценки качества капитала.

Показатели достаточности капитала включают: показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1), показатель достаточности базового капитала (ПК3) и показатель достаточности основного капитала (ПК4).

Для банков с универсальной и базовой лицензией показатель достаточности основного капитала (ПК1) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И фактическое значение обязательного норматива Н1.0.

Далее рассчитывается показатель ПК3. Для банков с универсальной лицензией показатель достаточности базового капитала (ПК3) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И фактическое значение обязательного норматива Н1.1. Для банков с базовой лицензией показатель ПК3 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки капитала.

На следующем шаге определяется показатель достаточности основного капитала (ПК4). Для банков с универсальной и базовой лицензией показатель достаточности основного капитала (ПК4) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И фактическое значение обязательного норматива Н1.2.

Затем вычисляется показатель оценки качества капитала (ПК2) как процентное отношение собственных средств (капитала) к активам банка, в объем которых не включаются активы, имеющие нулевой коэффициент риска.

На последнем шаге в оценке капитала банка рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК), который представляет собой среднее взвешенное значение вышеназванных показателей. Расчет обобщающего результата производится по формуле:

$$РГК = \sum_{i=1}^n (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^n \text{вес}_i, \quad (1)$$

где: балл_i - оценка от 1 до 4 соответствующего показателя;

вес_i - оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3 соответствующего показателя;

n - количество показателей, принимаемых в расчет РГК ($n \leq 4$).

Расчет обобщающего результата с учётом балльной и весовой оценки показателей группы показателей оценки капитала производится студентом на основании Приложения 1 к Указанию от 3 апреля 2017 г. N 4336-У.

Далее по такому же принципу, что и капитал, оцениваются показатели активов; доходности; ликвидности.

Информация по оценке процентного риска, риска концентрации, принимаемых банком, качества управления банком и прозрачности структуры собственности банка принимается при её наличии в открытых источниках.

Для получения итогового результата анализа финансового состояния банка, студенту необходимо обратиться к лабораторной работе № 4.

После того как все показатели оценены, студентом производится условная классификация банка, и в форме аналитической записки оформляется вывод о финансовом состоянии банка.

Применяя обязательную для всех банков методику оценки финансового состояния банков, студенту важно изучить существующие альтернативные методики по оценке финансового состояния банка.

Одна из наиболее известных зарубежных методик - методика CAMEL(S). Данная методика относится к типу рейтинговых методик. Которая также включает оценку по основным компонентам: С - достаточность капитала; А - качество активов; М - качество управления; Е -

прибыльность (доходность); L - ликвидность; S - чувствительность к рыночному риску.

Как и в Банке России на первом этапе в методике CAMEL(S) акцентируется внимание на капитале как одном из основных показателей надежности банка. При оценке достаточности капитала вычисляются два коэффициента: отношение основного капитала банка к сумме активов и забалансовых статей, взвешенных по риску и отношение совокупного капитала банка к сумме активов и забалансовых статей, взвешенных по риску.

На следующем шаге проверяется качество активов. Изначально выделяется три группы активов: потери, сомнительные и нестандартные.

В качестве третьего действия в методике CAMEL(S) проводятся операции с прибылью коммерческого банка. Доходы кредитной организации оцениваются исходя из их количества и качеств. Для оценки доходов используется пятибалльная рейтинговая система.

На следующем шаге происходит оценка ликвидности коммерческого банка. Согласно данной методике для банков допускается различный набор коэффициентов ликвидности. Их состав определяется размерами банковских операций, и в целом масштабом деятельности кредитной организации.

На последнем этапе оценивается качество управления банком. В первую очередь, берется во внимание эффективность деятельности руководства по управлению кредитной организацией.

Преимущества данной методики заключаются в том, что рейтинг относительно каждого показателя указывает на то, какие необходимо предпринимать меры для улучшения значения оценки.

Далее возможно проанализировать финансовое состояние банка на основании методики, разработанной группой экономистов во главе с В.С.Кромоновым. Эта методика основывается на том, что идет сравнение нескольких кредитных организаций, которые после проведения всех операций ранжируются по итоговому индексу надежности. Для вычисления

индекса надежности в анализируемой методике берется сумма взвешенных значений, функции.

В заключении, студенту на основании проведенного анализа и полученных результатов необходимо подготовить аналитическую записку, содержащую выводы о надежности и текущем финансовом состоянии банка и оценить финансовую устойчивость банка в перспективе.

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. и междунар. 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. 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>
3. Правительство Российской Федерации: [сайт]. - Режим доступа:
<http://www.pravitelstvo.gov.ru>
4. Клуб банковских аналитиков: [сайт]. - Режим доступа:
<http://www.bankclub.ru>
5. Справочники российских банков: [сайт]. - Режим доступа:
<http://www.banki.ru/banks>
6. Ассоциация российских банков: [сайт]. - Режим доступа: <http://arb.ru>

7. Ассоциация региональных банков России: [сайт]. - Режим доступа:
<http://asros.ru>

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

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

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