

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 организации самостоятельной работы / Т.Н. Зверькова: Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2018. - 60 с.

Методические указания содержат рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся. Методические указания включают основные положения темы, перечень контрольных вопросов, примерную тематику творческих заданий и рефератов, тестовые задания, вопросы к экзамену и перечень рекомендуемой литературы.

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 Содержание разделов дисциплины .....	6
1.1 Содержание анализа деятельности банка и страховой компании .....	6
1.2 Информационное обеспечение и организация экономического анализа деятельности коммерческого банка и страховой компании.....	8
1.3 Анализ собственных средств коммерческого банка и страховой компании .....	10
1.4 Анализ обязательств коммерческого банка и страховой компании.....	13
1.5 Анализ активов коммерческого банка и страховой компании .....	16
1.6 Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка и страховой компании. Оценка уровня банковских рисков и рисков страховых компаний .....	18
1.7 Анализ ликвидности баланса коммерческого банка, страховой компании и выполнения ими платежных обязательств.....	21
1.8 Анализ финансовых результатов деятельности банка и страховой компании .....	27
1.9 Анализ и оценка финансового состояния банка и страховой компании	29
1.10 Методы рейтинговой оценки банков и страховых компаний .....	31
Примерная тематика творческих заданий .....	35
Примерная тематика рефератов .....	37
Тестовые задания .....	38
Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений .....	54
Литература, рекомендуемая для изучения .....	56
Основная литература .....	56
Дополнительная литература .....	57
Периодические издания.....	59
Интернет-ресурсы .....	60

## Введение

Методические указания по организации самостоятельной работы студентов по дисциплине «Анализ деятельности банков и страховых компаний» разработаны в соответствии с учебным планом по выбору вариативной части профессионального цикла и рабочей программой данной дисциплины, входящих в состав документации основной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль «Финансы и кредит»).

Цель настоящих методических указаний состоит в оказании содействия обучающимся в успешном освоении дисциплины «Анализ деятельности банков и страховых компаний» в соответствии с общей целью данной образовательной дисциплины – формирование у студентов современных фундаментальных знаний о сущности экономического анализа деятельности коммерческого банка и страховой компании, его организации, приемах, методах и методиках осуществления.

Выполнение предусмотренных методическими указаниями заданий по данной дисциплине позволит студентам расширить необходимые знания, умения и навыки и на их базе сформировать следующие компетенции:

– уметь применять теоретические знания и практические навыки для самостоятельного проведения анализа по различным аспектам деятельности банка и страховой компании и формулирования выводов и рекомендаций;

– анализировать материалы статистической и финансовой отчетности коммерческого банка и страховой компании с целью определения его финансового состояния;

– анализировать и оценивать риски, осуществлять мероприятия по их снижению, оценивать эффективность использования финансовых ресурсов для минимизации финансовых потерь банка и страховой компании;

– выбирать инструментальные средства для обработки финансовых и экономических данных, анализировать результаты расчетов и обосновывать свой выбор;

– уметь использовать для решения аналитических задач современные технические средства и информационные технологии;

– готовить мотивированные аналитические обоснования принятия управленческих решений для улучшения финансового состояния банка и страховой компании.

Для выполнения предусмотренных методическими указаниями заданий по названной дисциплине необходимо иметь знания, полученные в результате освоения предшествующих дисциплин: «Математический анализ», «Методы оптимальных решений», «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности Центрального банка», «Организации деятельности коммерческого банка», «Учет и операционная деятельность в банке».

Успешное выполнение заданий, предусмотренных методическими указаниями, будет способствовать успешному освоению последующих дисциплин: «Банковский менеджмент», «Банковский аудит», «Банковские риски».

Методические материалы содержат по каждому разделу краткое содержание темы, перечень контрольных вопросов, тематику индивидуальных творческих заданий и рефератов, итоговые тестовые задания, примерные вопросы, выносимые на экзамен, рекомендуемую литературу и критерии оценки знаний студентов.

# **1 Содержание разделов дисциплины**

## **1.1 Содержание анализа деятельности банка и страховой компании**

В данной теме обосновывается необходимость проведения анализа деятельности банка и страховой компании для выявления причин, воздействующих на изменение финансового состояния банка и страховой компании. Рассматриваются содержание и задачи анализа деятельности, как главного инструмента оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности банка и страховой компании и качества системы менеджмента в целом.

Рассматривая роль и значение экономического анализа деятельности банка и страховой компании важно учитывать, что экономический анализ направлен на оценку деятельности банка и страховой компании и проводится на основе сравнения фактически достигнутых результатов с прогнозными, с результатами истекших периодов и показателей других банков и страховых компаний. Студенту следует учитывать, что конечной целью проведения анализа является также выявление у банка или страховой компании проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Студенту необходимо рассмотреть задачи анализа в коммерческом банке и страховой компании, основными из которых являются оценка финансовых результатов деятельности; соизмерение доходов и расходов; выявление неиспользованных резервов, поиск резервов роста; повышение обоснованности управленческих решений. При изучении темы необходимо сделать упор на особенностях анализа деятельности банка и страховой компании и их отличиях от анализа деятельности предприятий и организаций.

В дальнейшем студентам необходимо выделить объекты и субъекты

анализа деятельности банков и страховых компаний. К субъектам экономического анализа обычно относят любое заинтересованное лицо: пользователи отчетности, непосредственно и профессионально занимающиеся экономическим анализом и оценкой, финансовые менеджеры, аудиторы (внутренние и внешние), финансовые аналитики. К объектам экономического анализа обычно относят: показатели финансовых результатов, финансового состояния банка и страховой компании; показатели эффективности системы управления банком и страховой компанией; показатели эффективности банковских или страховых услуг, операций, технологий, системы финансовой безопасности и др.

Проведение эффективного анализа финансового состояния банка или страховой компании предполагает, что ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также её своевременность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков или страховой компании, что может иметь опасные последствия для развития ситуации.

Изучая данную тему студентам необходимо обратить внимание на методологию и инструментарий анализа деятельности, которые позволят получить понимание об этапах и методах проведения экономического анализа.

Результаты анализа должны использоваться не только субъектами, но и Банком России при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

### **Контрольные вопросы**

1. Раскройте содержание экономического анализа банковской сферы деятельности и деятельности страховых компаний.

2. Какова роль финансово-экономического анализа в управлении деятельностью современного банка и страховой компании?
3. Назовите основные виды и формы финансово-экономического анализа в банке и страховой компании.
4. Раскройте основные различия в содержании финансово-экономического анализа, проводимого ЦБ РФ, инвесторами, собственниками управленческим персоналом.
5. Какие общенаучные методы познания нашли широкое применение в финансово-экономическом анализе?
6. Что является основным объектом анализа деятельности банка и страховой компании?
7. Кто является субъектом анализа деятельности банка и страховой компании.
8. Охарактеризуйте основные этапы анализа деятельности банка и страховой компании.
9. Назовите основные методы анализа деятельности банка и страховой компании.
10. Охарактеризуйте основные виды экономического анализа.

## **1.2 Информационное обеспечение и организация экономического анализа деятельности коммерческого банка и страховой компании**

При рассмотрении данной темы, необходимо уяснить, что проведение анализа деятельности банка и страховой компании требует наличия объекта исследования - определенной информации, которая должна отличаться оперативностью, глубиной, диагностирующими и прогнозирующими возможностями, а также позволять владеть полным комплексом обобщенных показателей.

Источники информации для проведения анализа делятся на две группы: внешние источники и внутренние. В целях правильной постановки аналитической работы в банке и страховой компании важно правильно



структурировать информационные потоки и организовать систему сбора информации, что позволяет улучшить качество и достоверность анализа, корректность выводов и в заключении повысить адекватность принимаемых управленческих решений.

Организация проведения анализа состоит из следующих этапов: сбор и первичная обработка информации, тематический или комплексный анализ, обоснование полученных результатов и рекомендации. Исполнение конкретных процедур, порядок их проведения и точность полученных результатов зависит от поставленных целей, качества и объема информации, методического обеспечения и квалификации специалиста, проводящего анализ.

Для того чтобы успешно провести анализ деятельности банка или страховой компании, необходимо четко представлять их структуру и взаимосвязи между структурными подразделениями. Организационная структура определяется каждым финансовым посредником самостоятельно и зависит от объективных и субъективных причин. Возможны два типа организационной структуры: комплексная и функциональная. Различие между ними заключается в характере деятельности функциональных подразделений. В зависимости от целей, поставленных задач, можно анализировать деятельность каждого структурного подразделения банка и страховой компании и эффективность связей между ними. Проведение анализа деятельности структурных подразделений – это прежде всего анализ их качества и доходности.

### **Контрольные вопросы**

1. Раскройте состав и содержание информационной базы анализа деятельности банка и страховой компании.
2. Какие основные документы ЦБ РФ составляют основу нормативно-правового обеспечения комплексного анализа?

3. Назовите принципиальные отличия оборотной ведомости по счетам кредитной организации и агрегированного балансового отчета как основных источников информации для проведения финансово-экономического анализа.
4. Каковы основные группы источников информации для анализа деятельности коммерческого банка и страховой компании.
5. Каким образом распределяются информационные потоки в банке и страховой компании.
6. Опишите примерную структуру коммерческого банка и взаимосвязи между структурными подразделениями.
7. Опишите примерную структуру страховой компании и взаимосвязи между структурными подразделениями.
8. Охарактеризуйте этапы организации проведения экономического анализа.
9. В чем различие между экспресс-анализом и комплексным анализом деятельности коммерческого банка.
10. В чем особенности автоматизированных банковских систем как источника информации для финансового анализа?

### **1.3 Анализ собственных средств коммерческого банка и страховой компании**

Изучение данной темы включает в себя раскрытие понятия и содержания собственных средств банка и страховой компании, определения источников их формирования, структуры и динамики.

В процессе изучения темы студентам важно усвоить, что анализ собственных средств банка и страховой компании, направлен на оценку адекватности размера собственных средств (капитала) размерам их деятельности, темпам развития бизнеса; на выявление степени защиты от рисков; на оценку рисков, возникающих в процессе размещения активов.

Одним из основных вопросов изучения данной темы является анализ

источников капитала. Студенту важно понимать различия и сходство в составе капитала банка и страховой компании.

Студенту, при изучении материала, необходимо учитывать повышение требований Базеля III к структуре и качеству капитала банка. Необходимо уметь рассчитывать капитал первого уровня, способный поглощать убытки в ходе текущей деятельности банка, и капитал второго уровня, способный покрывать убытки в ходе прекращения деятельности банка. Особое внимание следует обратить на выделение в капитале первого уровня базового капитала, как наиболее надежной части капитала и дополнительного капитала первого уровня.

При анализе собственных средств страховой компании необходимо выделять источники уставного капитала, порядок формирования добавочного резервного капитала, фондов потребления и накопления.

При изучении структуры капитала важно учитывать, что капитал, являясь собственным источником ресурсов, не может быть полностью использован в обороте банка или страховой компании как ресурс. В практике выделяют собственные средства-брутто и собственные средства-нетто. В качестве источника ресурсов банк или страховая компания может рассматривать только собственные средства-нетто.

Иммобилизация собственных средств банка в пассиве происходит при их резервировании (направлении в резервный фонд, страховые фонды, другие фонды спецназначения), при использовании прибыли отчетного периода; отвлечении собственных средств в расчеты и кредиторскую задолженность, осуществлении расходов за счет собственных средств, несении убытков, отражаемых непосредственно на счете капитала.

Таким образом, для оценки достаточности капитала, с точки зрения организации бизнеса, необходимо рассчитывать коэффициент иммобилизации.

Одним из основных вопросов в изучаемой теме является анализ достаточности собственных средств (капитала), который проводится в целях

выявления степени устойчивости капитальной базы банка и страховой компании, а также достаточности капитала для покрытия потерь от принятых рисков.

Существует несколько методик проведения анализа достаточности капитала, но на практике наибольшее применение находит анализ достаточности капитала, осуществляемый по методикам Банка России, которые позволяют учитывать показатели выполнения регулятивных требований по достаточности капитала, структурные показатели активов в разрезе каждой группы риска.

При оценке достаточности собственных средств страховой компании возможно использование ряда дополнительных показателей: уровня покрытия обязательств собственными средствами; уровень покрытия собственными средствами технических резервов; уровень покрытия собственными средствами резерва по страхованию жизни; уровень покрытия собственными средствами обязательств по страхованию в целом.

По итогам изучения темы студентам важно понять, что главная задача анализа источников и достаточности собственного капитала состоит в том, чтобы результаты анализ позволили показать насколько максимально полно могут банк или страховая компания обеспечить соответствие абсолютной величины, состава и структуры капитала общему направлению банковских и страховых рисков и общей стратегии развития.

### **Контрольные вопросы**

1. Охарактеризуйте состав средств коммерческого банка и страховой компании.
2. Раскройте понятие “собственный капитал банка”.
3. В чем заключается экономическое значение “достаточности” банковского капитала и капитала страховой компании.
4. Какими способами банки и страховые компании могут формировать собственные средства?

5. Какова структура собственных средств банка и страховой компании.
6. Охарактеризуйте основные показатели анализа собственных средств коммерческого банка и страховой компании.
7. Назовите основную причину недостатка собственных средств.
8. Как рассчитывается размер собственных средств(капитала) банка и для чего он используется?
9. В чем различия между основным и дополнительным капиталом при расчете размера собственных средств банка?
10. Каковы требования ЦБ РФ к достаточности собственных средств (капитала) банка.

#### **1.4 Анализ обязательств коммерческого банка и страховой компании**

Изучая данную тему студентам необходимо обратить внимание, что одной из основных задач анализа привлеченных средств является выявление и оценка общей потребности в средствах для погашения задолженности и всех имеющихся у банка или страховой компании источников ее покрытия.

Для банка проведение анализа привлеченных средств является основой управленческих решений, основными целями, которых является обеспечение желаемого размера и структуры привлеченных средств, как основного источника ресурсов для активных операций и временное привлечение не депозитных средств для обеспечения ликвидности банка.

Анализ предполагает необходимость рассмотрения каждого конкретного источника, за счет которого привлекаются средства. Должны анализироваться соотношения объемов вкладов до востребования и объемов срочных депозитов, а также объемов займов на денежном рынке и общей величины обязательств.

Изучая данную тему студентам необходимо обратить внимание на то, что в отечественной практике не представлены комплексные методики

анализа привлеченных ресурсов. Обычно в опубликованных разработках отдельные показатели привлеченных ресурсов чаще всего рассматриваются в привязке к показателям ликвидности. Поэтому при анализе привлеченных средств важно рассмотреть и оценить каждый вид привлеченных ресурсов, их количественные и качественные характеристики, специфические особенности и черты.

Изучая специфику обязательств банка, важно использовать как «вертикальный» так и «горизонтальный» анализ в зависимости от поставленных целей. Вертикальный анализ позволяет оценить статическое состояние привлеченных ресурсов, т.е. получать картину относительно доли каждой выделенной группы в общем объеме привлеченных ресурсов на определенный момент времени. Удельный вес той или иной группы привлеченных ресурсов характеризует ее роль в формировании ресурсной базы банка или страховой компании. Горизонтальный анализ позволяет оценивать динамику различных видов привлеченных ресурсов за анализируемый промежуток времени, на основании чего можно оценивать и прогнозировать изменение ресурсной базы, выявлять и оценивать тенденции развития привлеченных ресурсов.

Заключительным элементом анализа является определение формы представления результатов анализа, исходя из принципа наглядности. Основываясь на результатах анализа, банк или страховая компания может принять необходимые решения по оптимизации ресурсной базы, выработать эффективную политику управления ею.

При изучении данной темы студенту важно уяснить, что в отличие от анализа обязательств (привлеченных средств) банка основной задачей анализа обязательств страховой компании является оценка величины заемных средств, которую страховая компания привлекает для своей деятельности, а также оценка величины кредиторской задолженности, которые являются прямыми обязательствами страховой компании.

Для страховой деятельности не характерна значительная величина

заемных средств, так как страховая компания должна осуществлять свою деятельность и покрывать обязательства за счет собственных средств, а также за счет сформированных резервов. Привлечение страховой компанией заемных средств свидетельствует либо о недостаточности собственных средств страховой компании, либо о неэффективной политике по формированию страховых резервов.

### **Контрольные вопросы**

1. По каким принципам в анализе классифицируют привлеченные средства? Дайте характеристику каждой группе.
2. В чем различия депозитных и не депозитных привлеченных средств?
3. Каковы цели и задачи управления привлеченными средствами.
4. По каким характеристикам оценивается состояние привлеченных средств.
5. По каким направлениям следует анализировать структуру привлеченных средств?
6. От каких факторов зависит стабильность привлеченных средств?
7. Какие показатели характеризуют стоимость привлеченных средств?
8. Как определяется текущая стоимость различных источников привлеченных средств банка?
9. Что характеризует операционная стоимость привлеченных средств банка и как она рассчитывается?
10. Приведите порядок анализа стоимости ресурсов страховой кампании.
11. Каковы стратегия, цели и этапы анализа привлеченных средств на расчетные счета физических лиц?
12. Каковы стратегия, цели и этапы анализа привлеченных средств на расчетные счета юридических лиц?

## **1.5 Анализ активов коммерческого банка и страховой компании**

Изучая данную тему студентам необходимо обратить внимание на то, что обычно на практике анализ активов проводится после анализа ресурсной базы. Считается, что анализ и оценка активных операций являются наиболее важной стадией анализа деятельности банка и страховой компании, так как позволяют оценить эффективность использования ресурсов.

Среди основных задач анализа активов выделяют:

- определение тенденций увеличения или уменьшения за ряд лет как активов в целом, так и отдельных статей активов, выделяемых по направлениям размещения средств, по степени доходности, ликвидности и рискованности;
- выведение обобщающей оценки на предмет оптимизации состава и структуры активов, оценка состояния портфеля активов;
- определение качества активов.

Таким образом, студент должен уяснить, что анализ активов банков и страховых компаний следует начинать с оценки структуры активов, в первую очередь с позиций ее рациональности и диверсифицированности.

Структура активов позволяет судить о составе и характере ее активных операций, ликвидности, прибыльности, рисковости, а также о связи между пассивными и активными операциями.

Студенту следует обратить внимание, что при анализе структуры должны быть отражены не абсолютные величины балансовых статей, а их удельный вес в общей сумме активов страховой компании. Такие расчеты позволяют проследить, как изменялась доля каждого актива на протяжении анализируемого периода. Для структуры активов российских страховых компаний характерна нестабильность динамики, а доли различных типов активов у разных компаний значительно различаются. Поэтому при анализе структуры активов сложно выделить оптимальные значения тех или иных активных статей. При оценке следует обратить внимание на статьи, удельный вес которых резко изменился в течение анализируемого периода, чтобы в



дальнейшем оценить их изменение на деятельность страховой компании.

Изучая структуру активов важно понимать значительную разницу в структуре активов банка и страховой компании. Так же важно учитывать, что состав активов российских банков и страховых компаний, отражаемых в их публикуемой отчетности, пока несколько отличается от состава активов, отражаемых в балансовом отчете, составляемом по международным стандартам.

При анализе банка важно выделить активы, приносящие прямой процентный доход (доходные активы), и активы, не приносящие прямого процентного дохода (недоходные активы). Данное деление позволяет сосредоточиться на анализе двух наиболее значимых позиций (кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг) при оценке доходности активов банка.

Для получения достоверной оценки состояния активов целесообразно комплексное применение всех известных методов анализа. Поэтому при изучении темы студенту важно изучить и научиться пользоваться основными методами, применяемыми в отечественной практике при анализе активов: по балансовой стоимости, по рыночной стоимости, регламентаций и экспертный метод. Методы регламентации и экспертный являются обобщающими и включают в себя основные подходы балансовой и рыночной стоимости.

При проведении анализа также важно использовать нормативные указания Банка России, позволяющие оценивать качество активов при расчете кредитного риска по обязательствам кредитного характера, при формировании кредитными организациями резервов на возможные потери и др.

Основные активы страховой компании - это инвестиции и финансовые вложения средств из страховых резервов.

При анализе активы страховой компании целесообразно представить в укрупненном виде, без расшифровки и выделить наиболее доходные из них нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, краткосрочные финансовые вложения.

## **Контрольные вопросы**

1. На какие группы делятся активы банка для их анализа и почему?
2. Каков состав и структура активов банка? Охарактеризуйте их.
3. Чем состав и структура активов российских банков, рассчитанная в соответствии с российскими стандартами, отличается от состава и структуры активов российских банков, рассчитанной в соответствии с требованиями МСФО?
4. Какие основные финансовые показатели характеризуют качество активов банков и страховых компаний?
5. Как провести анализ кредитного портфеля банка по степени возникновения и реализации кредитных рисков?
6. Как рассчитать доходность активов банка?
7. На основе каких формул можно определить кредитную активность банка?
8. Каковы цели анализа вложений банка в операции с ценными бумагами?
9. Какие показатели следует определить при анализе операций с ценными бумагами?
10. По каким показателям осуществляется анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счета финансовых результатов.

### **1.6 Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка и страховой компании. Оценка уровня банковских рисков и рисков страховых компаний**

Одним из значимых направлений анализа является анализ выполнения экономических нормативов деятельности банка и страховой компании. Здесь важно понимать различия между экономическими нормативами установленными для банков и страховых компаний.

Учитывая важность капитала в деятельности и оценке финансовой

устойчивости банка Банк России применяет более широкий набор нормативов регулирующих деятельность банка. Среди экономических нормативов деятельности банка в первую очередь выделяются нормативы достаточности капитала. Согласно требованиям Базельского комитета в отношении достаточности капитала банков для отражения и соблюдения адекватной размерам рисков банка величины регулятивного капитала кредитные организации (с универсальной лицензией) должны рассчитывать четыре обязательных норматива: норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0), норматив достаточности базового капитала (Н1.1), норматив достаточности основного капитала (Н1.2) и норматив финансового рычага (Н1.4).

Студентам при изучении темы необходимо знать формулы расчета нормативов и поправочные коэффициенты описываемые инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И “Об обязательных нормативах банков”.

Для анализа деятельности страховой компании и оценки достаточности капитала, в соответствии с указанием ЦБ РФ №3743-У от 28.07.2015г. “О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств” наиболее важными являются показатели рентабельности капитала и фактический размер маржи платежеспособности.

В целях успешного изучения обозначенной темы, студент должен уяснить, что, в связи с высокой степенью подверженности бизнеса различного рода рискам оценку всех результатов деятельности банков и страховой компании, следует осуществлять с учетом рисков.

Задачи анализа рисков сводятся к выявлению рисков, факторов их определяющих и оценке эффективности деятельности банка и страховой компании по снижению уровня принимаемых рисков. В ходе анализа и интерпретации его результатов важно учитывать, что ни один риск не может быть устранен полностью, поэтому конечная цель анализа - определить

оптимальное сочетание рискованности и прибыльности операций как банка так и страховой компании.

Так же следует подробно остановиться на нормативном регулировании и систематизации рисков на банковском и страховом рынках.

Важной частью темы является вопрос анализа ликвидности банка, страховой компании и выполнения ими платежных обязательств. В данном вопросе студент должен изучить различные методы расчета показателей, характеризующих ликвидность и различные способы управления ликвидностью.

Студенту важно понимать экономическую сущность ликвидности баланса банка и её отличие от ликвидности страховой компании.

Так же студент должен разграничивать понятия ликвидности банка и ликвидности баланса банка.

Следует подробно остановиться на факторах, влияющих на ликвидность баланса банка: структура активов, степень риска активных операций, степень кредитоспособности заемщика, структура пассивов баланса, надежность депозитов и займов.

При анализе банка важно учитывать выполнение банком установленных Банком России инструкцией от 28.06.2017г. №180 нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4).

При изучении системы показателей ликвидности страховой компании важно внимательно рассмотреть расчёт показателей общей, текущей, критической, срочной ликвидности, оценить степень влияния операций по перестрахованию на показатели ликвидности.

Показатели ликвидности отражают достаточность средств, находящихся в распоряжении страховой компании, для покрытия имеющихся обязательств. По суммам и по времени показатели ликвидности являются относительными и выражаются в процентах. В процессе анализа прежде всего рассчитываются фактические показатели текущей и критической ликвидности и сравниваются с нормативными.

Для расчета показателей ликвидности используются данные бухгалтерского баланса, аналитического и синтетического учета об инвестициях и страховых резервах.

### **Контрольные вопросы**

1. Дайте характеристику группировке активов по степени риска вложений и возможной потери части стоимости.
2. Какие выводы позволяет сделать анализ норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц?
3. Как определяется достаточность капитала коммерческого банка и страховой компании?
4. Какие нормативы ликвидности балансов устанавливает ЦБ РФ в целях обеспечения их ликвидности?
5. Как подразделяются активы по балансу, степени их ликвидности?
6. Сформулируйте определения ликвидности и платёжеспособности банка и назовите основные факторы их изменения.
7. Назовите систему показателей анализа платёжеспособности банка.
8. Что такое кредитный риск и каковы методы его страхования?
9. Что такое процентный риск и каковы способы его управления?
10. Что такое риск несбалансированной ликвидности и каким путём осуществляется управление риском?

### **1.7 Анализ ликвидности баланса коммерческого банка, страховой компании и выполнения ими платежных обязательств**

Изучая данную тему студентам необходимо учитывать, что под ликвидностью банка традиционно понимается его способность исполнять обязательства перед кредиторами и вкладчиками и одновременно

удовлетворять потребности клиентов в новых продуктах и услугах, в том числе посредством заимствований из внешних источников.

Одновременно студент должен разграничивать понятия ликвидности банка и ликвидности баланса кредитной организации. Ликвидность баланса банка – более узкое понятие, отражающее состояние ликвидности банка на конкретную дату. Ликвидность банка, это такое его качественное состояние, которое отражает его способность оставаться ликвидным в динамике, в кратко- или долгосрочном периоде. Ликвидность банка опирается на ликвидность баланса, на котором учтены активы, обязательства, внебалансовые статьи, различающиеся по степени влияния на ликвидность и подверженные воздействию различных факторов.

Анализ ликвидности, это процесс определения величины несоответствия между активами и пассивами в разрезе сроков и валют на основе существующих методов его измерения.

Далее в процессе анализа ликвидности баланса банка обычно ставятся следующие задачи: определение фактической ликвидности; соответствие фактической ликвидности ее нормативам; выявление факторов, вызвавших отклонение фактического значения коэффициентов ликвидности от установленных Центральным Банком.

Изучая данную тему студентам необходимо обратить внимание на то, что анализ депозитной базы служит отправным моментом в анализе ликвидности банка и поддержании его надежности. Основное место в ресурсах банка занимают привлеченные депозиты, расчетные и текущие счета. Удельный вес отдельных подгрупп в общей сумме привлеченных средств характеризует место и роль в кредитном потенциале каждого вида ресурса.

В процессе анализа ликвидности баланса банка целесообразно выявить меру соблюдения принципов ликвидности с помощью поддержания оптимального соотношения между сроками депозитов и размещением средств в активных операциях.

При анализе необходимо учитывать, что вне зависимости от своих размеров и выбранных источников ликвидных средств банк должен обладать определенным запасом или резервом ликвидности. Под резервом ликвидности обычно понимают совокупность мобилизованных банком ресурсов, трансформированных в ликвидные активы. В банковской практике общий резерв ликвидности подразделяется на первичный и вторичный.

Под первичным резервом ликвидности понимают наличные денежные средства в кассе банка, на корреспондентских счетах, платежные документы и денежные средства в процессе инкассирования. Вторичные резервы ликвидности образуют высоколиквидные активы, приносящие доход и способные быть реализованными в кратчайшие сроки и с минимальными потерями. К ним относятся, как правило, государственные ценные бумаги, находящиеся в торговом портфеле банка.

В целях контроля состояния ликвидности коммерческих банков Банк России, устанавливает специальные показатели ликвидности и обязывает коммерческие банки поддерживать их на определенном уровне, называемом нормативом ликвидности. Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017г. №180 “Об обязательных нормативах” установлены следующие нормативы ликвидности: норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3), норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

Одновременно следует отметить, что более широким следует считать подходы оценки ликвидности, регламентированные Указанием Банка России от 11.07.2014г. № 3277 от 11.07.2014г. “О методах оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов” и Указанием Банка России от 03.04.2017г. №4336 “Об оценке экономического положения банков”.

Так же следует знать, что в банковской практике используются и другие показатели, которые можно подразделить на следующие четыре группы, характеризующие:

1 группа – объем и структуру обязательств банка, которые могут быть востребованы в разные сроки;

2 группа – объем и структуру ликвидных средств, находящихся на балансе банка;

3 группа – способность отдельных видов активов покрывать те или иные виды обязательств;

4 группа – устойчивость и надежность банка с точки зрения оценки риска ликвидности.

Данные показатели позволяют получить более разностороннюю информацию о состоянии ликвидности баланса банка на конкретную дату, а также оценить изменение значений коэффициентов в динамике.

В зависимости от выбранной стратегии управления ликвидностью в банке используют различные методы для ее реализации: метод фондового пула и метод конверсии фондов.

Студент должен знать, что в основе метода фондового пула лежит создание резервов ликвидности на основе анализа структуры привлеченных ресурсов банка, по каждому виду которых определяется норма резервирования, в соответствии с которой рассчитывается объем средств, сохраняемых в ликвидной форме (в том числе доли резервов первой и второй очереди). Метод распределения активов или конверсии фондов предусматривает не только дифференциацию норм резервирования в зависимости от вида пассивов, но и определение основных направлений размещения ресурсов различного вида. Здесь студент должен четко представлять, в какие операции направляются средства из каждого конкретного источника.

На ликвидность коммерческого банка оказывают влияние внешние и внутренние факторы, которые в совокупности определяют спрос и предложение на денежном рынке. В связи с этим постоянная изменчивость денежных потоков, генерируемых активными и пассивными операциями банка, требует постоянного мониторинга факторов, влияющих на внутренние



и внешние источники ликвидности. К числу внутренних факторов относится качество менеджмента в банке, которое проявляется в обоснованной кредитной активности, может быть связано с вне рыночными мотивациями формирования активов, определяется качеством активов и ресурсной базы банка. Эти составляющие внутренних факторов могут оказывать позитивное и негативное влияние на ликвидность банка.

К числу внешних факторов отнесены глобальные, имея ввиду, что многие российские банки интегрированы в мировое финансовое пространство; макроэкономические факторы ликвидности связаны с состоянием рыночной конъюнктуры, и прежде всего с колебаниями процентных ставок на заимствования, цен на сырье и другие товары и прочие финансовые активы; группа институциональных и инфраструктурных факторов связана с прозрачностью и достаточностью правовой среды для обеспечения устойчивого функционирования банковского бизнеса, эффективностью надзорных функций органа надзора, его политики и действенности механизма рефинансирования коммерческих банков, защиты интересов вкладчиков системой страхования депозитов.

Важнейшими показателями, характеризующими финансовую устойчивость страховой компании, являются: коэффициент общей ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент критической ликвидности. Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку платежеспособности организации, т.е. способности страховщика своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам со страхователями. В процессе анализа надо прежде всего дать правильную оценку ликвидности.

Показатели ликвидности рассматриваются в связи с необходимостью первоочередного выполнения прямым страховщиком возникших страховых обязательств по возмещению ущерба. Для этого страховщик должен обладать запасом ликвидности.

Анализ ликвидности баланса заключается в проверке возможности покрытия обязательств, отражаемых в пассиве баланса, активами, срок превращения которых в денежные средства равен сроку погашения обязательств. Показатели ликвидности отражают достаточность средств, находящихся в распоряжении страховой компании, для покрытия имеющихся обязательств. По суммам и по времени показатели ликвидности являются относительными и выражаются в процентах. В процессе анализа прежде всего рассчитываются фактические показатели текущей и критической ликвидности и сравниваются с нормативными.

Для расчета показателей ликвидности используются данные бухгалтерского баланса, аналитического и синтетического учета об инвестициях и страховых резервах.

### **Контрольные вопросы**

1. Как подразделяются активы по балансу, степени их ликвидности?
2. Как определяются коэффициенты ликвидности и покрытия баланса? Каковы их допустимые значения?
3. Как определить суммы ликвидных активов банка и суммы расчетных, текущих счетов, вкладов и депозитов?
4. Охарактеризуйте методы управления ликвидностью и доходностью коммерческого банка.
5. Охарактеризуйте факторы, влияющие на ликвидность баланса.
6. Дайте характеристику платежных обязательств коммерческого банка.
7. Какое значение имеет анализ дебиторской и кредиторской задолженности заёмщика?
8. Дайте характеристику системе показателей ликвидности страховой компании.
9. Назовите и охарактеризуйте показатели общей, текущей и критической ликвидности страховой компании.

10. Охарактеризуйте влияние операций по перестрахованию на показатели ликвидности.

### **1.8 Анализ финансовых результатов деятельности банка и страховой компании**

Изучая данную тему студентам необходимо обратить внимание, что одним из завершающих этапов проведения анализа деятельности банка или страховой компании является этап оценки финансовых результатов деятельности. Анализ проводится с целью разработки системы управленческих решений по повышению доходности и прибыльности банковской или страховой деятельности.

Студенту необходимо учитывать, что под финансовыми результатами деятельности банка или страховой компании понимают совокупность финансовых показателей: доходы, расходы, прибыли (убытки), конечный результат деятельности банка - чистая прибыль или убыток после налогообложения.

Таким образом, анализу подлежат показатели: структура доходов и расходов, финансовый результат от основных операций банка или страховой компании (ссудных, лизинговых, операций с иностранной валютой и ценными бумагами), прибыльность отдельных операций, прибыльность активов, капитала, чистого процентного спреда и др.

На практике для наиболее подробного исследования сущности доходов и расходов применяют различные классификации, которые в основном базируются на так называемых исходных составляющих доходов и расходов, которые позволяют рассчитывать различные производные (вторичные) показатели: чистый процентный доход; чистый комиссионный доход; чистый доход от основной деятельности; текущие доходы; чистые текущие доходы и другие показатели в зависимости от целей анализа и степени его детализации.

Данная классификация определяет возможные методы проведения

анализа финансовых результатов деятельности, важнейшими из которых являются структурно-динамический и факторный анализ, в рамках которого выявляются основные виды доходов и расходов, оказавших наибольшее влияние на чистую прибыль; проводится оценка стабильности источников доходов и степени их зависимости от колебаний рыночной конъюнктуры; оценивается ритмичность изменения прибыли, а также факторы, ее вызывающие.

Качественная и количественная оценка прибыли и источников ее формирования производится с целью оценки финансовой устойчивости банка и страховой компании и основывается на принятой модели формирования чистой прибыли.

Положительная оценка уровня прибыли банка с точки зрения ее структуры дается в том случае, если сложилась тенденция ее роста в основном за счет процентной маржи и непроцентных доходов. Негативный вывод может быть сделан тогда, когда рост прибыли связан в основном с доходами от операций на рынке ценных бумаг, непредвиденными доходами (валютной переоценкой).

При изучении темы необходимо сделать упор на применении факторного анализа прибыли. Суммарная прибыль отражает общий финансовый результат деятельности и формируется под воздействием следующих факторов: изменения размера собственного капитала; изменения маржи прибыли; изменения показателя эффективности использования активов; изменения уровня структуры общего капитала.

Изучая данную тему студентам необходимо обратить внимание на особенности расчета чистой рентабельности страховой деятельности, которая характеризует объем прибыли или самофинансируемого дохода с каждого рубля, затраченного на осуществление страховой деятельности, у страховой компании. Для целей анализа показатель чистой рентабельности страховой деятельности, осуществляющей страхование иное, чем страхование жизни, и страховой компании, осуществляющей страхование жизни, рассчитывается

как отношение чистой прибыли (убытка) к сумме страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни.

### **Контрольные вопросы**

1. Охарактеризуйте системы формирования показателей финансовых результатов
2. Что входит в анализ доходов банка?
3. Назовите основные направления расходов банка.
4. Охарактеризуйте основные направления анализа себестоимости основных операций банка и страховой компании.
5. Выделите основные составляющие анализа финансовых результатов, прибыли банка и страховой компании.
6. Что входит в состав прибыли? На основе, каких источников анализируются источники прибыли?
7. Как осуществляется динамический и факторный анализ прибыли.
8. Что входит в систему основных показателей анализа рентабельности банка и страховой компании?
9. Назовите способы анализа уровня прибыльности на основе системы коэффициентов.
10. Охарактеризуйте анализ рентабельности банка: цели, задачи, способы проведения.

### **1.9 Анализ и оценка финансового состояния банка и страховой компании**

В рамках данной темы необходимо уяснить, что для любого банка или страховой компании важно в ходе оценки финансового состояния получить результаты, которые бы достоверно отображали ситуацию, происходящую в банке или компании. Для этого в настоящее время разработано достаточно

большое количество различных методик, с помощью которых можно проводить комплексную и всестороннюю оценку финансового состояния.

Для банков обычно применяется методика оценки финансового состояния коммерческого банка, утвержденная ЦБ РФ. Данная методика изложена в Указании Банка России от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков» №4336-У, и производится по результатам оценок: капитала, активов, доходности, ликвидности, процентного риска, риска концентрации, обязательных нормативов, качества управления, прозрачности и структуры собственности банка.

Далее, студенту необходимо изучить существующие альтернативные методики, по оценке финансового состояния коммерческого банка. Одна из наиболее известных зарубежных методик – методика CAMEL(S).

Так же студенту целесообразно изучить методику по оценке финансового состояния, разработанную группой экономистов по главе с В.С. Кромоновым и методики рейтинговых агентств, в частности АКРА. Эти методики основываются на сравнении нескольких банков, которые после проведения всех операций ранжируются по итоговому индексу надежности.

Для анализа финансового состояния страховой организации также существует множество различных методик, основанных на расчете значительного числа показателей. Однако студенту целесообразно ограничиться 2-3, характеризующими основные аспекты финансово-экономической деятельности, такими как финансовая устойчивость, ликвидность (платежеспособность), рентабельность (прибыльность) и т.д., соответствующими требованиям российского страхового законодательства и нормативам, разработанным Банком России, с учетом экономической ситуации.

### **Контрольные вопросы**

1. Дайте понятие финансового состояния банка и страховой компании.
2. Перечислите коэффициенты для оценки финансового состояния

банка и страховой компании.

3. Назовите основные показатели надежности и финансовой устойчивости деятельности банка и страховой компании.

4. Охарактеризуйте методы анализа и оценки текущей и прогнозной надежности банка и страховой компании с применением экономико-статистических методов.

5. Как осуществляется анализ кредитоспособности банка и страховой компании?

6. Оцените, верно ли утверждение, что «ни один из способов проведения анализа не дает объективной оценки реального финансового состояния банка».

7. Назовите экономические показатели, используемые для общей оценки экономического положения банков.

8. Дайте характеристику классификационных групп банков как основу оценки их экономического положения.

9. Дайте сравнительную характеристику отечественных и зарубежных моделей оценки финансового состояния банков и страховых компаний.

10. Охарактеризуйте развитие подходов к оценке финансового состояния банков Банка России.

### **1.10 Методы рейтинговой оценки банков и страховых компаний**

При изучении данной темы необходимо учитывать, что важное место в системе экономического анализа занимает оценка деятельности банка или страховой компании на основе рейтинга, как комплексного экономического показателя, учитывающего несколько критериев. Применение рейтинга позволяет в определенной степени сопоставлять надежность действующих банков или страховых компаний, а при использовании дополнительной информации об их финансовом состоянии делать это в достаточной степени адекватно.

Цель изучения данной темы - рассмотреть основные теоретические подходы к формированию рейтингов банков или страховых компаний, проанализировать достоинства и недостатки того или иного метода на примере методик, использующихся в отечественной практике построения рейтингов банков и страховых компаний.

Следует особо отметить, что в мировой практике уже существуют достаточно большое количество методик построения рейтингов, среди которых наиболее известны зарубежные рейтинговые агентства, такие как "TheThompsonBankWatch", "Moody'sInvestorsService", "Standard&Poor's", "IBKA" а также по системе CAMEL. Среди отечественных можно выделить АКРА и РАЕХ ("Эксперт РА"). Каждая из них содержит наряду с определенными преимуществами недостатки и неточности, зачастую связанные с методами расчета или набором исходных данных.

В соответствии со спецификой темы, студенту целесообразно рассмотреть, не только методики широко используемые в мировой практике, но и отечественные подходы, обеспечивающие создание адекватного алгоритма оценивания посредством использования экспертной информации либо на основе публичной отчетности. Студенту важно учитывать, что проблема построения адекватных методик для ранжирования банков и страховых компаний является в настоящее время актуальной для России.

Используя те или иные методики рейтингования важно рассмотреть основные методологические подходы, на которых базируется данная сфера экономического анализа банков и страховых компаний, и рассмотреть те критерии, на основе которых формируется оценочная система, а также рассмотреть основные алгоритмы и методы, которые используются при ранжировании банков или страховых компаний; также целесообразно рассмотреть основные методики, используемые в российской практике с точки зрения подхода к построению итогового показателя и адекватности получаемых в результате оценок.



Важно учитывать, что при формировании рейтингов процесс ранжирования экономических субъектов необходимо начинать с определения и разработки оценочной системы, которая формирует выбор предпочтений при проведении комплексных сравнительных оценок объектов экспертизы. Оценочная система должна включать в себя следующие составляющие: критерии, характеризующие объект оценивания; шкалы, на основе которых оценивается объект по каждому из критериев; принципы выбора, по которым на основании оценок значений критериев определяется итоговая рейтинговая оценка или формируется совокупность однородных кластеров (классов сходства).

Также необходима разработка принципов выбора, на основе которого будет формироваться итоговый рейтинг. В методологическом плане следует выделить два основных подхода к построению комплексных рейтинговых оценок в зависимости от используемых технологий расчета: бухгалтерский (балансовый) подход; экспертный подход.

Студент должен получить представление, что рейтинг, являясь комплексной оценкой финансового состояния, должен адекватно учитывать все важнейшие стороны деятельности банка или страховой компании. При этом, большое влияние на итоговый результат ранжирования играет методика, на основе которой данный рейтинг строится, поэтому построение корректной оценочной системы является первостепенной задачей при формировании и использовании методики расчета рейтинга. Основное внимание при построении оценочной системы должно уделяться следующим этапам: выбор и обоснование показателей сравнения; выбор шкалы, на основе которой данные показатели будут оцениваться; формирование принципа, на основе которого оцененные критерии сравнения будут учитываться в итоговом рейтинге.

Таким образом, при построении рейтинговой методики следует первоначально определить параметры, входящие в оценочную модель, при этом данные параметры должны адекватно отражать финансовое состояние

банка или страховой компании, и модель не должна быть обременена излишними параметрами. Также необходимо выбрать, на основе какой шкалы будут данные показатели оцениваться, что в конечном итоге определит общий вид оценочной модели, посредством которой будет формироваться итоговый рейтинг банка или страховой компании.

Важным этапом является разработка методики - выбор аналитического аппарата данных по исследуемым объектам, где необходима адекватная типу используемых данных методика. Следует определить, какие сферы деятельности банка или страховой компании предпочтительнее оценивать на основе балансового подхода, а какие экспертно. При этом, показатели оценки должны быть информативны и некоррелированы в рамках оценочной модели.

В настоящее время российские методики порой далеки от совершенства: зачастую используются спорные суждения относительно качества того или иного показателя, не совсем корректно применяется аналитический аппарат, в целом, многие методики имеют ряд существенных недостатков.

Естественно, что нельзя выбрать универсальную методику, и что различия в подходах к построению комплексного рейтинга остаются. Кроме того, комплексная рейтинговая оценка должна дополняться информацией, характеризующей эффективность деятельности банка или страховой компании, их репутацию, возможность внешней поддержки.

### **Контрольные вопросы**

1. Дайте понятие рейтинговой оценки. Виды рейтинговых оценок для банков.
2. Назовите общие понятия составления рейтинга для страховых компаний.
3. Перечислите современные методики рейтинговой оценки российских банков и страховых компаний.

4. Унифицированная рейтинговая система оценки состояния финансовых институтов.

5. Назовите особенности и отличия рейтингов отечественных и западных агентств.

6. Назовите критерии надежности банков и страховых компаний по системе CAMEL и их адаптация к условиям России.

7. Дайте характеристику наиболее известных методик рейтинговых оценок деятельности банков.

8. Охарактеризуйте рейтинговые оценки деятельности банков.

9. Проведите сравнительный анализ рейтинговых оценок CAMEL и RATE.

10. Охарактеризуйте систему оценки экономического положения банков Банком России.

11. Охарактеризуйте рейтинговые оценки страховых компаний мировыми рейтинговыми агентствами.

12. Дайте характеристику рейтинговым оценкам деятельности страховщиков российскими рейтинговыми агентствами.

### **Примерная тематика творческих заданий**

1. Проанализировать аспекты финансовой устойчивости в концепции CAMELS (можно с помощью набора определенных финансовых метрик и критериев), выделив три обязательных элемента, формирующих контекст для интерпретации финансовых показателей. В начале необходимо определить бизнес-модель банка и интерпретировать финансовые показатели в свете их соответствия бизнес-модели; учесть динамику финансовых показателей и факторы внешней среды.

2. На сайте Банка России в разделе «Рейтинги банков» включающие в себя рейтинг (рэнкинг) российских банков по ключевым показателям деятельности, а также кредитные рейтинги, присвоенные отечественными и международными рейтинговыми агентствами банкам РФ, выбрать один банк,

входящий в группу топ 100 и написать не большое эссе, отвечающее на вопрос «Является ли выбранный банк финансово устойчивым?».

3. На сайте Банка России в разделе «Рейтинги банков» включающие в себя рейтинг (рэнкинг) российских банков по ключевым показателям деятельности, а также кредитные рейтинги, присвоенные отечественными и международными рейтинговыми агентствами банкам РФ, выбрать один банк, входящий в группу топ 500 и написать не большое эссе, отвечающее на вопрос «Является ли выбранный банк финансово устойчивым?».

4. На сайте Банка России в разделе «Рейтинги банков» включающие в себя рейтинг (рэнкинг) российских банков по ключевым показателям деятельности, а также кредитные рейтинги, присвоенные отечественными и международными рейтинговыми агентствами банкам РФ, выбрать региональный банк, (Оренбургской области) и написать не большое эссе, отвечающее на вопрос «Является ли выбранный банк финансово устойчивым?».

5. В условиях неопределенности или экономического положения и волатильности финансовых рынков важно определить экономическое положение банка. Какие показатели являются наиболее значимыми для анализа?

6. Деятельность банков сопряжена с постоянными финансовыми рисками. Охарактеризуйте информационную базу, необходимую для оценки анализа и оценки уровня финансовых рисков банка.

7. Проанализируйте, как соотносятся и взаимосвязаны понятия рентабельность активов и рентабельность капитала. Какие данные необходимы для анализа данных показателей?

8. Проанализируйте, как отражается на структуре активов рост или снижение объема долгосрочного привлечения ресурсов. Почему российские банки сегодня уменьшают процентные ставки по срочным вкладам?

## Примерная тематика рефератов

1. Современные методы и способы проведения анализа деятельности банков
2. Информационное обеспечение анализа собственного капитала банка
3. Информационное обеспечение анализа ликвидности банка
4. Информационное обеспечение анализа качества активов банка
5. Информационное обеспечение анализа банковских рисков
6. Проблемы достоверного отражения в финансовой отчетности о деятельности банка в российской банковской практике
7. Анализ состава, структуры и качества собственного капитала банка (на примере)
8. Сравнительный анализ подходов Банка России и Базельского комитета (Базель II, III) к обеспечению достаточности собственного капитала банков.
9. Анализ устойчивости ресурсной базы банка (на примере....)
10. Анализ клиентской базы банка (на примере...)
11. Анализ основных направлений использования ресурсов банка (на примере...)
12. Анализ и оценка качества активов банка (на примере...)
13. Анализ современных тенденций изменения активов российских коммерческих банков (на основе данных статистики Банка России)
14. Анализ и оценка качества кредитного портфеля банка (на примере...)
15. Анализ и оценка качества депозитного портфеля банка (на примере...)
16. Анализ и оценка кредитного потенциала банка (на примере...)
17. Анализ ликвидности банка (на примере...)

18. Современные методы анализа ликвидности коммерческого банка: метод коэффициентов, анализ структуры активов и пассивов с позиции ликвидности, метод GAP.

19. Анализ зависимости банка от рынка межбанковского кредитования (на примере...)

20. Анализ внутренних факторов, влияющих на образование финансовых рисков банка

21. Анализ эффективности депозитной политики банка (на примере...).

22. Анализ эффективности кредитной политики банка (на примере...)

23. Анализ доходов и расходов банка (на примере...)

24. Анализ прибыли и рентабельности банка (на примере...)

25. Факторный анализ процентной маржи банка (на примере...)

26. Анализ и оценка экономического положения банка по методике Банка России (Указание от 25 мая 2017 г. N 4336-У)

27. Анализ и оценка финансовой устойчивости банка по методике Банка России (Указание от 11 июня 2014 г., № 3277-У)

28. Рейтинговые оценки деятельности банков

29. Сравнительная характеристика зарубежных моделей оценки финансовой устойчивости банков

30. Развитие подходов к оценке финансовой устойчивости банков Банка России.

### **Тестовые задания**

Промежуточный контроль степени усвоения студентами предлагаемого к изучению материала осуществляется в тестовом режиме. Примеры тестовых заданий приведены ниже.

**Задание по теме 1.Содержание анализа деятельности банка и страховой компании**

1. Основными направлениями экономического анализа в банковской сфере деятельности являются:

а) финансово-экономический анализ, маркетинговый анализ, инвестиционный анализ.

б) анализ финансового состояния, анализ факторов, влияющих на деятельность банка, оценка уровня менеджмента;

в) технико-экономический анализ, финансово-экономический анализ, маркетинговый анализ, социально-экономический анализ;

г) финансово-экономический анализ, технико-экономический анализ; инновационный анализ.

2. По полноте охвата анализируемых вопросов и объектов экономический анализ подразделяют на:

а) внешний и внутренний;

б) финансовый и управленческий;

в) внутрихозяйственный и народнохозяйственный.

в) комплексный и тематический, сплошной и выборочный.

3. Экономически обоснованная классификация изучаемых явлений и процессов характеризует:

а) метод группировки;

б) метод сравнения;

в) метод наглядного изображения результатов анализа.

г) метод элиминирования.

4. В зависимости от спектра изучаемых вопросов различают анализ:

а) полный и тематический;

б) месячный, квартальный и годовой;

в) внешний, внутренний, полный и тематический;

г) операционный и критериальный.

**Задание по теме 2. Информационное обеспечение и организация экономического анализа деятельности коммерческого банка и страховой компании**

1. Информационной базой анализа является:

а) совокупность учетных, нормативно-правовых и учетно-аналитических материалов;

б) техническая оснащенность и организационные возможности анализа;

в) совокупность информационных потоков и преобразование информации;

г) акты ревизий и проверок, материалы совещаний, собраний акционеров, заседаний совета директоров.

2. Организация проведения экономического анализа состоит из нескольких этапов:

а) сбор информации, комплексный анализ, обоснование полученных результатов и выдача рекомендаций;

б) сбор информации и первичная обработка данных, комплексный анализ, обоснование полученных результатов;

в) сбор информации и первичная обработка данных, экспресс-анализ, обоснование полученных результатов и выдача рекомендаций;

г) сбор информации и первичная обработка данных, тематический анализ, обоснование полученных результатов.

3. При наличии в СМИ соответствующей информации о страховой компании целесообразно оценить факторы риска, связанные с:

а) наличием негативной информации о деловой репутации руководителей и аффилированных структур страховой компании и возможности ее влияния на деятельность страховой компании;

б) наличием фактов, связанных со скандалами, ассоциируемыми с владельцами и (или) менеджерами высшего звена банка, а также с вероятностью их связи с криминальными структурами;

в) наличием фактов, связанных с возможностью судебных разбирательств или иных санкций (кроме налоговых) в отношении инвестиционной компании, ее руководителей или акционеров;

г) наличием информации о существовании предписаний ЦБ РФ в



отношении исследуемой страховой компании о нарушениях в ее деятельности.

4. Выделяют следующие группы источников информации для проведения финансово-экономического анализа:

а) внутренние и внешние, учетные и внеучетные, публичные и конфиденциальные;

б) бухгалтерская, финансовая, статистическая, внутрифирменная отчетность;

в) измеримые и неизмеримые, публичные и конфиденциальные;

г) бухгалтерская, финансовая, статистическая, персональная отчетность.

г) годовую бухгалтерскую отчетность.

5. Основную информацию для проведения внешнего анализа финансового состояния банка можно получить из:

а) финансовой отчетности в виде бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах;

б) аудиторского заключения, актов инспекционных проверок;

в) отчета о прибылях и убытках, оборотной ведомости, расчета обязательных нормативов, иных форм управленческой отчетности;

г) размещенной информации на сайте банка и инсайдерской информации Банка России.

### **Задание по теме 3. Анализ собственных средств коммерческого банка и страховой компании**

1. Основным показателем оценки собственных средств(капитала) банка являются:

а) достаточность капитала;

б) стоимость капитала;

в) уровень финансового левериджа;

г) рентабельность капитала.

2. Собственный капитал банка - это:

а) совокупность различных фондов, создаваемых для осуществления деятельности и обеспечения выполнения обязательных нормативов Банка России;

б) совокупность уставных и резервных фондов, создаваемых для осуществления деятельности и обеспечения доверия вкладчиков и других кредиторов банка;

в) совокупность уставных и специальных фондов, создаваемых для осуществления деятельности и обеспечения доверия вкладчиков и других кредиторов банка;

г) совокупность различных фондов, создаваемых для осуществления деятельности и обеспечения доверия вкладчиков и других кредиторов банка.

3. Увеличение собственных средств обеспечивается:

а) доходами, получаемыми банками в процессе работы, и нераспределенной частью прибыли;

б) прибылью, получаемой банком в процессе работы и доходами от внереализационной деятельности;

в) прибылью, получаемой банком в процессе работы, и ее нераспределенной частью;

г) прибылью, получаемой банком по итогам работы за год, и ее нераспределенной частью, подтвержденной аудиторской и инспекционной проверкой.

4. При анализе собственных средств банка необходимо оценить:

а) общую величину собственных средств, ее динамику, а также величину и динамику источников в составе заёмных средств банка;

б) общую величину собственных средств, ее динамику, а также величину и динамику источников в составе привлечённых средств банка;

в) общую величину собственных средств, ее динамику, а также величину и динамику источников в составе собственных средств банка;

г) общую величину средств, ее динамику, а также величину и динамику дополнительных источников в составе собственных средств банка.

5. Страховщики должны инвестировать собственные средства (капитал) на условиях:

- а) диверсификации, ликвидности, возвратности и платности;
- б) диверсификации, срочности, возвратности и доходности;
- в) диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности;
- г) диверсификации, ликвидности, возвратности и надёжности.

**Задание по теме 4. Анализ обязательств коммерческого банка и страховой компании**

1. К депозитным привлеченным средствам относятся:

- а) депозиты и вклады;
- б) межбанковские кредиты;
- в) кредиты Центрального банка РФ;
- г) средства на расчетных счетах предприятий;

2. В покрытие страховых резервов страховой компании принимаются следующие виды активов:

- а) государственные ценные бумаги РФ;
- б) венчур-проекты;
- в) иностранная валюта на счетах банков;
- г) незавершенное строительство.

3. На рынке МБК ставка MIBOR является:

- а) средней ставкой по предложениям предоставить кредит;
- б) средней ставкой по предложениям взять кредит;
- в) средневзвешенной ставкой по проведенным сделкам;
- г) среднесрочной ставкой по предложениям предоставить кредит.

4. На рынке МБК ставка MIBID является:

- а) средней ставкой по предложениям предоставить кредит;
- б) средней ставкой по предложениям взять кредит;
- в) средневзвешенной ставкой по проведенным сделкам;
- г) среднесрочной ставкой по предложениям взять кредит.

5. На рынке МБК ставка MIACR является:

- а) средней ставкой по предложениям предоставить кредит,
- б) средней ставкой по предложениям взять кредит;
- в) средневзвешенной ставкой по проведенным сделкам;
- г) среднесрочной ставкой по проведенным сделкам.

**Задание по теме 5. Анализ активов коммерческого банка и страховой компании**

1. Норматив НЗ регулирует:

- а) долю ликвидных активов в общем размере активов;
- б) соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования на срок до 30 дней;

в) соотношение долгосрочных активов и пассивов;

г) долю ликвидных активов в балансе банка.

2. Максимально допустимое значение норматива Н4 установлено в размере:

- а) 50 %;
- б) 100%;
- в) 120%.
- г) 150 %.

3. К доходам от активных операций банка относятся:

- а) процентные доходы на вложенные средства;
- б) комиссия за инкассацию;
- в) комиссия за расчетное обслуживание клиентов;
- г) дивиденды по приобретенным акциям.

4. Основными критериями оценки качества активов банка являются:

а) ликвидность, доходность, диверсифицированность вложений по отраслям экономики, срочность;

б) доходность, стабильность, срочность, рискованность, оборачиваемость;

в) ликвидность, доходность, диверсифицированность, степень риска вложений;

г) доходность, стабильность, срочность, надежность.

5. Если темпы роста коэффициента доходности активов выше темпов роста показателя доходной базы активов, то это свидетельствует о:

а) рискованной кредитной политике;

б) росте процентных ставок, по которым банк выдает кредиты или об увеличении доли непроцентных доходов в общей сумме доходов банка;

в) росте кредитного портфеля банка;

г) падении процентных ставок по кредитам или об уменьшении доли непроцентных доходов в общей сумме доходов.

**Задание по теме 6. Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка и страховой компании. Оценка уровня банковских рисков и рисков страховых компаний**

1. Для исчисления показателей достаточности капитала банка используется:

а) группировка активов банка по степени риска их вложений;

б) группировка активов банка по доходности;

в) группировка активов банка по ликвидности;

г) группировка активов банка по степени диверсифицированности.

2. Обобщающим показателем достаточности капитала банка принято считать соотношение:

а) капитал/ сумма депозитов;

б) капитал/ сумма активов, взвешенных с учетом риска их потерь;

в) капитал/ сумма активов;

г) капитал/ сумма рискованных активов.

3. Кредиты, гарантированные Правительством РФ, при расчете нормативов достаточности капитала имеют коэффициент риска:

а) 2 %;

б) 10 %;

в) 15 %;

г) 20 %

4. Какой элемент процесса управления рисками осуществляет выбор методов и инструментов управления рисками при заданных целях.

- а) риск-менеджмент;
- б) риск- маркетинг;
- в) целеполагание;
- г) прогнозирование

5. Способ защиты от возникновения в ходе банковской деятельности различных видов рисков:

- а) оценка;
- б) страхование;
- в) хеджирование;
- г) диверсификация.

**Задание по теме 7. Анализ ликвидности баланса коммерческого банка, страховой компании и выполнения ими платежных обязательств**

1. Оценка кредитного риска физического лица проводится с использованием метода:

- а) Z модели прогнозирования Альтмана;
- б) баланса и отчетности;
- в) метода скоринга;
- г) рейтинговой методики.

2. Анализ кредиторской задолженности проводится:

- а) на основании данных аналитического учета;
- б) на основании данных синтетического учета;
- в) на основании плана счетов;
- г) на основании всей годовой отчетности.

3. Показатель, измеряющий уровень финансовой устойчивости страховой организации на конкретную отчетную дату:

- а) платежеспособность;
- б) ликвидность;
- в) рентабельность;

г) надежность.

4. Главными условиями размещения страховых резервов страховщиками являются:

- а) ликвидность, диверсификация и надежность;
- б) ликвидность, диверсификация и прибыльность;
- в) возвратность, ликвидность, диверсификация и прибыльность;
- г) возвратность, ликвидность и надежность.

5. Активы страховой организации должны соответствовать следующим требованиям:

- а) диверсификация, ликвидность, возвратность, доходность;
- б) достаточность, ликвидность, возвратность, доходность;
- в) диверсификация, приемлемость, возвратность, доходность;
- г) диверсификация, ликвидность, обратимость, доходность.

### **Задание по теме 8. Анализ финансовых результатов деятельности банка и страховой компании**

1. На основании общих выводов по результатам анализа отчета о финансовых результатах осуществляется:

- а) углубленный анализ основных видов доходов банка.
- б) углубленный анализ основных видов доходов и расходов банка;
- в) углубленный анализ основных видов расходов банка;
- г) углубленный анализ основных источников рентабельности и

прибыльности банка.

2. Основным источником доходов банка являются:

- а) процентные доходы;
- б) комиссионные доходы;
- в) доходы от операций кредитования;
- г) различные виды банковской деятельности

3. Структурный анализ процентных доходов позволяет выявить:

а) основные виды доходов коммерческого банка для оценки стоимости источников дохода и их динамики;

б) основные виды доходов коммерческого банка для оценки стабильности источников дохода и их динамики;

в) рентабельность доходов коммерческого банка для оценки стабильности источников дохода и их динамики;

г) основные виды доходов и не процентных комиссий коммерческого банка для оценки стабильности источников дохода и их динамики

4. К доходам от страховой деятельности относятся:

а) страховые премии;

б) страховые выплаты;

в) доходы от сдачи имущества в аренду;

г) доходы от оказания консультационных услуг.

5. Расходы, связанные с проведением страховых операций это:

а) комиссионное и брокерские вознаграждения;

б) расходы на рекламу;

в) расходы по инвестиционной деятельности;

г) расходы на ведение дела.

### **Задание по теме 9. Анализ и оценка финансового состояния банка и страховой компании**

1. В анализе деятельности страховой компании целесообразно разделять:

а) среднесрочную и долгосрочную финансовую устойчивость;

б) текущую и среднесрочную финансовую устойчивость;

в) текущую и долгосрочную финансовую устойчивость;

г) текущую, среднесрочную и долгосрочную финансовую устойчивость.

2. По текущим операциям страховые резервы можно приравнять:

а) к собственным средствам компании, так как вероятность значительных выплат по страховым событиям в ограниченный период времени велика;



б) к собственным средствам компании, так как вероятность незначительных выплат по страховым событиям в ограниченный период времени невелика;

в) к собственным средствам компании, так как вероятность значительных выплат по страховым событиям в ограниченный период времени невелика;

г) к собственным средствам компании, так как вероятность значительных выплат по страховым событиям в долгосрочный период времени невелика.

3. В долгосрочном периоде страховые резервы являются:

а) частью заемных ресурсов, так как меньшая часть их расходуется на выплаты страхователям;

б) частью собственных ресурсов, так как большая часть их расходуется на выплаты страхователям;

в) частью заемных ресурсов, так как большая часть их расходуется на выплаты страхователям;

г) частью собственных ресурсов, так как меньшая часть их расходуется на выплаты страхователям.

4. Основные источники собственных средств страховой компании – это:

а) уставный, добавочный, резервный капиталы и нераспределенная прибыль, взносы учредителей;

б) уставный, добавочный, резервный капиталы и нераспределенная прибыль, прибыли от страховой деятельности;

в) уставный, добавочный, резервный капиталы и нераспределенная прибыль;

г) уставный, добавочный, резервный капиталы и нераспределенная прибыль, доходы от инвестирования средств, а также доходы от дополнительной эмиссии акций.

5. Формирование собственного капитала страховой компании

осуществляется:

а) путем внесения взносов учредителями и последующего пополнения из взносов застрахованных лиц, доходов от инвестирования средств, а также путем дополнительной эмиссии акций;

б) путем внесения взносов учредителями и последующего пополнения из прибыли от страховой деятельности, доходов от инвестирования средств, а также путем дополнительной эмиссии акций;

в) путем внесения взносов учредителями и последующего пополнения из прибыли от страховой деятельности, доходов от инвестирования средств, а также путем дополнительной эмиссии облигаций;

г) путем внесения страховых взносов и последующего пополнения из прибыли от страховой деятельности, доходов от инвестирования средств, а также путем дополнительной эмиссии акций.

#### **Задание по теме 10. Методы рейтинговой оценки банков и страховых компаний**

**1.** Банковский рейтинг - это:

а) система оценки деятельности коммерческого банка, основанная на финансовых показателях его деятельности и данных баланса;

б) система оценки деятельности коммерческого банка, основанная только на данных баланса;

в) оценка состояния анализируемого субъекта, которая дает возможность отнести его к некоторому классу или категории;

г) построение сочетания значений показателей финансового состояния банка и присвоение каждому из этих сочетаний определенного места.

**2.** В мировой практике существуют следующие методы составления рейтинга:

а) номерной и балльный;

б) номерной, балльный и индексный;

в) балльный и индексный;

г) номерной и индексный.

3. Рейтинг как сравнительная оценка уровней риска банка по различным направлениям позволяет:

- а) дать примерную оценку состояния банка;
- б) дать обобщенную характеристику состояния банка в динамике;
- в) оценить динамику изменений за истекший период;
- г) оценить влияние внутренних факторов на состояние банка.

4. Балльная система метода составления рейтинга:

а) заключается в построении сочетания значений показателей финансового состояния банка и присвоении каждому из этих сочетаний определенного балла в рейтинге;

б) позволяет оценивать финансовое состояние банка в баллах, присвоенных ему по каждому оценочному показателю;

в) заключается в проведении расчета балла каждого из оценочных показателей финансового состояния банка;

г) выполняет функцию преобразования достаточно больших объемов информации в мнения и рекомендации по принятию решений.

5. Кредитной организации присваивается сводный рейтинг, основанный на определении веса и оценке:

а) достаточности капитала, качества активов, качества управления, качества и уровня доходности, уровня ликвидности и чувствительности к операционному риску;

б) достаточности капитала, качества активов, качества управления, качества и уровня доходности, уровня ликвидности и чувствительности к рыночному риску;

в) достаточности капитала, качества пассивов, качества управления, качества и уровня доходности, уровня ликвидности и чувствительности к рыночному риску.

г) достаточности капитала, качества активов, качества пассивов, качества и уровня доходности, уровня ликвидности и чувствительности к

кредитному риску.

### **Вопросы, выносимые на экзамен (примерный перечень)**

1. Содержание экономического анализа банковской сферы деятельности и деятельности страховых компаний.
2. Основные виды и формы финансово-экономического анализа в банке и страховой компании.
3. Методы, инструменты и основные направления экономического анализа деятельности банка и страховой компании.
4. Основные этапы анализа деятельности банка и страховой компании.
5. Основные методы анализа деятельности банка и страховой компании.
6. Информационное обеспечение экономического анализа.
7. Основные группы источников информации для анализа деятельности коммерческого банка и страховой компании.
8. Значение и содержание анализа баланса банка и страховой компании. Состав публикуемых отчетов банка. Предварительный анализ структуры баланса.
9. Состав средств коммерческого банка и страховой компании.
10. Анализ собственного капитала: цель, задачи, способы проведения.
11. Анализ структуры, динамики и достаточности собственного капитала банка и страховой компании. Анализ динамики норматива достаточности капитала банка и составляющих его показателей.
12. Анализ динамики и структуры источников собственного капитала банка и страховой компании. Факторный анализ рентабельности капитала.
13. Основные показатели анализа собственных средств коммерческого банка и страховой компании.
14. Анализ пассивов банка: цель, задачи, способы проведения.

15. Анализ и оценка качества пассивов банка: основные показатели, нормативные и информационные источники проведения анализа.
16. Анализ привлеченных банком и страховой компанией средств: классификация привлеченных ресурсов в целях анализа, задачи и способы проведения анализа.
17. Анализ активов банка и страховой компании: цель, задачи, нормативные и информационные источники и способы проведения.
18. Методы анализа и оценки качества активов банка и страховой компании.
19. Анализ структуры и качества кредитного портфеля банка.
20. Анализ структуры и качества портфеля ценных бумаг банка и страховой компании: цель, задачи и способы проведения.
21. Анализ рыночных рисков банка: цель, задачи и способы проведения.
22. Анализ кредитных рисков банка: цели, задачи и способы проведения.
23. Анализ и оценка сбалансированности ресурсной базы и активов банка.
24. Анализ риска ликвидности банка. Состав статей формы отчета о финансовых результатах.
25. Анализ прибыльности банка (анализ динамики показателей отчета о прибылях, анализ структуры доходов и расходов).
26. Факторы, определяющие структуру и динамику расходов и доходов банка, и страховой компании. Анализ доходов и расходов по составу, объемам и динамике.
27. Анализ прибыли банка и страховой компании: цели и задачи. Способы анализа уровня прибыльности на основе системы коэффициентов.
28. Анализ рентабельности банка и страховой компании: цели, задачи, способы проведения.

29. Экономические показатели, используемые для общей оценки экономического положения банка и страховой компании.

30. Современные методики рейтинговой оценки российских банков и страховых компаний.

### **Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений**

Оценка знаний проводится по балльно-рейтинговой системе контроля успеваемости. Освоение дисциплины соответствует 4 зачетным единицам (согласно учебному плану и рабочей программе курса).

Успешность изучения дисциплины, исходя из 100-балльной шкалы, оценивается по двум составляющим:

- оценки за работу студента в семестре (70 баллов)
- оценки итоговых знаний в ходе сдачи экзамена (30 баллов).

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса по результатам выполнения аудиторной и самостоятельной работы.

Пример оценки текущей успеваемости студентов по балльно-рейтинговой системе оценки приведен в технологической карте контрольных мероприятий освоения дисциплины в таблице 2.

Таблица 2 - Технологическая карта текущего контроля (БРС)

№	Вид контрольного задания	Кол-во баллов
1	Выполнение аудиторной работы:	
1.1	Выполнение тестовых заданий	8
1.2	Лабораторная работа №1	5
1.3	Лабораторная работа №2	5
1.4	Лабораторная работа №3	5
1.5	Лабораторная работа №4	5
1.6	Лабораторная работа №5	5
1.7	Лабораторная работа №6	5
1.8	Лабораторная работа №7	5
1.9	Участие в коллективной работе группы	6
2	Выполнение внеаудиторной работы:	

Продолжение таблицы 2

№	Вид контрольного задания	Кол-во баллов
2.1	Индивидуальные творческие задания	13
2.2	Реферат	8
3	Итого баллов	70
4	Экзамен	30

***Критерии оценки тестовых заданий***

- 90-100% верных ответов – 8 баллов;
- 80-89% верных ответов - 7 баллов;
- 70-79% верных ответов - 6 баллов;
- 60-69% верных ответов - 5 баллов;
- 50-59% верных ответов - 4 балла.

***Критерии оценки реферата***

- оценка 8 баллов – выставляется студенту, если при защите реферата он демонстрирует глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной, рекомендованной программой, свободно оперирует знаниями, умениями и применяет их в ситуации повышенной сложности;

- оценка 6 балла – выставляется студенту, если при защите реферата он демонстрирует знание учебного материала, но допускаются незначительные ошибки, затруднения при аналитических расчетах, переносе знаний и умений на новые нестандартные ситуации;

- оценка 4 балла – выставляется студенту, если при защите реферата проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков, и студент испытывает затруднения при ответах на вопросы.

***Критерии оценки по выполнению лабораторной работы***

- оценка 5 баллов - выставляется студенту за грамотное использование экономической терминологии, свободное изложение рассматриваемой проблемы, логичность и обоснованность выводов;

- оценка 4 баллов - выставляется студенту за грамотное использование экономической терминологии, частично верные суждения в рамках рассматриваемой темы, выводы не достаточно обоснованы;

- оценка 3 балла - выставляется студенту за грамотное использование экономической терминологии, способность видения существующей проблемы, необоснованность выводов, неполнота аргументации собственной точки зрения.

***Критерии оценки по выполнению индивидуального творческого задания:***

- оценка 13 баллов – выставляется студенту за полные и верные ответы на вопросы кейса, аргументацию выбора ответа;

- оценка 8 баллов – выставляется студенту за частично верные ответы при отсутствии аргументации;

- оценка 4 балла – выставляется студенту за поверхностные и неточные ответы, при отсутствии аргументации.

**Литература, рекомендуемая для изучения**

**Основная литература**

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. Страхование 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](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>

### **Дополнительная литература**

1. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая; С.-Петербур. 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.

2. 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>.

3. Батракова, Л.Г. Экономическо-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: учебное пособие / Л.Г. Батракова-М: Университетская книга, 2008.-216с.

4. 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>

5. 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.

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

7. 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>

8. 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.

9. 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>

10. 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.

11. 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://znaniyum.com/bookread2.php?book=882997>

12. 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>

13. 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.

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

15. 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/>

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

4. Банковское дело: ежемес. журн. – Режим доступа: <http://www.bankdelo.ru/>

5. Банковские услуги: ежемес. журн. – Режим доступа: <http://finvector.ru/>

6. Банковское обозрение: ежемес. журн. – Режим доступа: <http://bosfera.ru/>

8. Вопросы экономики: ежемес. журн. – Режим доступа: <http://www.vopreco.ru/>

9. Национальный банковский журнал: ежемес. журн. – Режим доступа:  
// <http://nbj.ru/>

12. Российский экономический журнал: 1 раз в 2 месяца. – Режим  
доступа: <http://www.re-j.ru/>

13. Финансы и кредит: журн., 3 раза в месяц. – Режим доступа:  
<http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>

15. 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>