

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
ФГБОУ ВО «КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ И.Т. ТРУБИЛИНА»

Факультет «Финансы и кредит»
Кафедра денежного обращения и кредита

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Методические рекомендации
к выполнению контрольной работы для студентов
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
профиль «Финансы и кредит»

Краснодар
КубГАУ
2017

Составители: Н. Н. Симонянц, Л. Ю. Питерская, Т. П. Носова, О. С. Зиниша, Родин Д.Я., Аджиева А.Ю., Дикарева И.А., О.С. Бондарчук, Н.А. Тлишева

Анализ деятельности банка : метод. рекомендации к выполнению контрольной работы / сост. Н.Н. Симонянц [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2017. – 10 с.

Изложены общие положения по выполнению контрольных работ, приведены варианты заданий, список литературы, рекомендуемой к использованию при выполнении контрольной работы.

Предназначены для студентов бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит».

Рассмотрено и одобрено методической комиссией факультета «Финансы и кредит» Кубанского госагроуниверситета, протокол №10 от 23.06.2017.

Председатель
методической комиссии

О.А. Герасименко

© ФГБОУ ВО «Кубанский
государственный аграрный
университет имени
И. Т. Трубилина», 2017

Контрольная работа может быть выполнена на свободных листах формата А4, подшитых в отдельной папке. В заключительной части приводят список используемой литературы и приложения (исходные данные, используемые в расчетах). Работа должна быть аккуратно оформлена, написана разборчивым почерком, страницы пронумерованы, подписана студентом и проставлена дата ее выполнения.

Если контрольная работа не будет допущена к собеседованию, то студенту необходимо ее доработать с учетом замечаний преподавателя-рецензента и вместе с доработкой представить на повторное рецензирование. При допуске к собеседованию по контрольной работе проводится устная проверка знаний преподавателем кафедры и при положительной оценке делается запись в ведомости.

Задание по контрольной работе студент определяет по варианту учебного шифра, начальных букв фамилии и имени (см. табл. 1).

Таблица 1 - Номера вопросов контрольной работы

Первая буква фамилии	Номера вопросов				
	1	2	3	4	5
А, П	1	15	29	10	24
Б, Р	2	16	30	11	25
В, С	3	17	31	12	26
Г, Т	4	18	32	13	27
Д, У	5	19	33	14	28
Б, Ф	6	20	1	15	29
Ж, Х	7	21	2	16	30
З, Ц	8	22	3	17	31
И, Ч	9	23	4	18	32
К, М	10	24	5	19	33
Л, Щ	11	25	6	20	1
М, Э	12	26	7	21	2
Н, Ю	13	27	8	22	3
О, Я	14	28	9	23	4

Вопросы:

1. Охарактеризуйте виды экономической информации, используемой в анализе банковской деятельности.
2. Назовите внешние источники информации анализа деятельности коммерческого банка.
3. Назовите внутренние источники информации анализа деятельности коммерческого банка.
4. Какова роль финансовой отчетности для анализа деятельности коммерческого банка?
5. Перечислите этапы анализа деятельности коммерческого банка.
6. Какие существуют виды анализа с точки зрения его периодичности?
7. Дайте классификацию видов анализа по целям и характеру исследования деятельности коммерческого банка.
8. Дайте характеристику понятия капитала применительно к коммерческому банку.
9. Каковы функции собственного капитала банка?
10. Как оценивается величина капитала банка?
11. Какие финансовые показатели применяются в настоящее время регулирующими органами для оценки адекватности банковского капитала?
12. В чем состоят отличия между основным и дополнительным капиталом?
13. Какие изменения были внесены Базельским соглашением в расчет достаточности капитала?
14. Каковы внутренние и внешние источники роста капитала?
15. Как вы определите сущность кредитного риска? В чем он конкретно проявляется?
16. По каким признакам можно классифицировать кредитные риски?
17. Какие существуют параметры ограничения крупных кредитов в России?
18. В чем суть основных методов управления кредитными рисками?
19. По каким направлениям следует анализировать кредитный портфель банка?

20. Как осуществляется управление каждой отдельной ссудой банка?
21. Что такое проблемный кредит и каковы факторы, вызывающие его образование?
22. В чем суть системы реабилитации проблемного кредита?
23. На каких уровнях осуществляется управление прибылью коммерческого банка?
24. Какие существуют способы оценки уровня прибыли банка?
25. Какова цель структурного анализа источников формирования прибыли?
26. Как оценить уровень прибыльности банка на основе финансовых коэффициентов?
27. Приведите примеры факторного анализа прибыли банка.
28. В чем состоят основные приемы факторного анализа прибыли?
29. С какой целью и кем осуществляется оценка деятельности коммерческого банка в зарубежной и отечественной практике?
30. В чем состоит содержание рейтинговой системы CAMEL?
31. Как оцениваются достаточность капитала, качество активов, доходность, ликвидность и менеджмент в системе CAMEL?
32. В чем сильные и слабые стороны системы CAMEL?
33. Какие критерии оценки финансового состояния коммерческих банков применяются Банком России?

Литература

Основная

1. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.

2. Экономический анализ [Электронный ресурс]: учебник для вузов/ Л.Т. Гиляровская [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.— 615 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34534>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

3. Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях [Электронный ресурс]: монография/ М.А. Воронин [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, АГРУС, 2014.— 160 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47316.html>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

4. Никонова И.А. Стратегия и стоимость коммерческого банка [Электронный ресурс] / Никонова И.А., Шамгунов Р.Н.— Электрон. текстовые данные. — М.: Альпина Паблишер, 2016.— 304 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41431>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

Дополнительная

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации Часть 1: [принят Гос. Думой 21 октября 1994г.] (в ред. 29.07.2017). [электронный ресурс] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации Часть 2: [принят Гос. Думой 22 декабря 1995г.]. (в ред. 28.03.2017) [электронный ресурс] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

3. О банках и банковской деятельности: федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. [принят Гос. Думой 24 декабря 1990 г. : по сост. на 26.07.2017]. [электронный ресурс] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 г. [принят Гос. Думой 27 июня 2002 г.: по сост. на 18 июля 2017 г.]. [электронный ресурс] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

5. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: Федеральный закон Российской Федерации от 25 февраля 1999 г. [принят Гос. Думой 18 сентября 1998 г.: по сост. на 29 июля 2017г.] [электронный ресурс] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

6. О национальной платежной системе: федеральный закон Российской Федерации от 14 июня 2011г. №161-ФЗ принят Гос. Думой 27.06.2011г. // КонсультантПлюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система.

7. О правилах осуществления перевода денежных средств: положение Банка России № 383-П от 19 июня 2012г. [зарег. в Минюсте РФ 22 июня 2012г. № 24667] // КонсультантПлюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система.

8. Об электронной цифровой подписи: федеральный закон Российской Федерации от 10 января 2002г. № 1-ФЗ принят Гос. Думой 13 декабря 2001г.: по сост. на февраль 2016г. // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система..

9. Об эмиссии банковских карт, совершаемых с использованием платежных карт: положение Банка России № 266-П от 24 декабря 2004г. [зарег. в Минюсте РФ 25 марта 2005г. № 6431: по сост. на 10 апреля 2016г.] // КонсультантПлюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система.

10. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. [принят Гос. Думой 28 ноября 2003 г.: по сост. На 29 июля 2017г.]. [электронный ресурс] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

11. О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон Российской Федерации от 10.12.2003г. №173-ФЗ [принят Гос. Думой 21 ноября 2003г.: по состоянию на 18 июля 2017 г.] [электронный ресурс] // Консультант

Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система. - Режим доступа:
<http://www.consultant.ru>.

12. О кредитных историях: федеральный закон РФ № 218–ФЗ от 30 дек.2004г. [принят Гос. Думой 22 дек. 2004 г.; по сост. на 01 февраля. 2017 г.].

13. Об оценочной деятельности в Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации № 135–ФЗ от 29 июля 1998г.[принят Гос. Думой 16 июля 1998 г.: по сост. на 1.01.2017г.]– [Электронный ресурс] – режим доступа:
<http://www.consultant.ru>

14. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. [зарег. в Минюсте РФ 12.07.2017 г. № 47383: по сост. на 20.10. 2017 г.]. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

15. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. №254-П // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система.

16. О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение Банка России N579-П от 27 февраля 2017 г. [зарег. в Минюсте РФ 03 марта 2017 г. N 25350]. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

17. Об определении базового уровня доходности вкладов: указание Банка России от 23.03.2015 № 3607-У // Консультант Плюс. Версия Проф.: справ.-прав. система.

18. О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами: указание Банка России от 27.02.2014 № 3194-У // Консультант Плюс. Версия Проф.: справ.-прав. система.

19. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова: М.: Логос, 2008. – 326с.

20. Бувеч, С.Ю., Королев, О.Г. Экономический анализ деятельности банка: Учебное пособие. — М.: Экономист, 2006.

21. Грюнинг, Х., Брайович Братанович, С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления финансовым риском/Пер. с англ.; вступ. Сл. К.Р. Тагирбекова. – М.: Весь Мир, 2007. – 804с.

22. Тысячникова Н.А. Стратегическое планирование в коммерческих банках. Концепция, организация, методология [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Тысячникова Н.А., Юденков Ю.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2013.— 308 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/38517>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

23. Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях [Электронный ресурс]: монография/ М.А. Воронин [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, АГРУС, 2014.— 160 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47316>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

24. Джозеф Синки-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс]/ Джозеф Синки-мл.— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2016.— 1017 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41492>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

25. Пашков Р.В. Стратегия развития банка [Электронный ресурс]: монография/ Пашков Р.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2015.— 166 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48979>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

26. Петров Ю.А. Комплексный анализ финансовой деятельности банка/Ю.А. Петров. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 560с.

27. Щербакова, Г.П. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам)/Г.П. Щербакова: М.: Вершина, 2006. – 464с.

28. Тавасиев, А.М. Банковское дело. Управление кредитной организацией/ А.М. Тавасиев [и др.]; Под ред. проф. А.М. Тавасиева.— М.: Дашков и К, 2010. – 668с.1.

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы

- Банк России (<http://www.cbr.ru/>);
- сервер органов государственной власти России (<http://www.rsnet.ru/>);
- интернет-портал «Регулирование финансовой и банковской систем» (www.rfbs.ru);
- учебно-научный сайт (<http://law.edu.ru/>);
- поиск книг, диссертаций, авторов (<http://www.dissforall.com/>);
- Российская государственная библиотека (<http://www.rsl.ru/>);
- материалы по экономике, государственному регулированию экономики, банкам и банковской деятельности (<http://www.vep.ru/bbl/history/index.html>;<http://www.classs.ru/library1/>);
- ФРС США (<http://www.federalreserve.gov/>);
- Банк Англии (<http://www.bankofengland.co.uk/>);
- европейский центральный банк (<http://www.ecb.int/home/html/index.en.html>);
- использование возможностей правовой системы «Гарант» (<http://www.garant.ru/>), законодательство (<http://www.businesspravo.ru/>);
- Ассоциация российских банков (<http://www.arb.ru/site/>);
- вопросы образования, обучения (<http://www.vvsu.ru/umr/gosst.asp>, <http://mon.gov.ru/>,<http://edu.rin.ru/>).