

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
Омский филиал Финуниверситета**

Кафедра «Финансы и учет»

УТВЕРЖДАЮ
Директор Омского филиала
Финуниверситета


О.Р. Онищенко
«23» июня 2026г.

Васина Н.В.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»,
ОП «Бизнес-анализ, налоги и аудит», профиль «Учет, анализ и аудит»
(программа подготовки бакалавров)

*Рекомендовано Ученым советом Омского филиала Финуниверситета
(протокол от «23» июня 2026 г. № 34)*

*Одобрено кафедрой «Финансы и учет»
(протокол от «30» апреля 2026г. №5)*

Омск 2024

Рабочую программу дисциплины разработал:
кандидат экономических наук, доцент Н.В. Васина

Анализ финансового состояния банка. Рабочая программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», ОП «Бизнес-анализ, налоги и аудит», профиль «Учет, анализ и аудит», 2026 год набора. — Омск: Омский филиал Финуниверситета, кафедра «Финансы и учет», 2026. - 36с.

© Омский филиал Финансового университета при
Правительстве Российской Федерации, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Наименование дисциплины	4
2.	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения	4
3.	Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
4.	Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	5
5.	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	5
	5.1. Содержание дисциплины	5
	5.2. Учебно-тематический план	8
	5.3. Содержание семинаров, практических занятий	9
6.	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	11
	6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	11
	6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)	13
7.	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	25
8.	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	34
9.	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	35
10.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	35
11.	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	36
	11.1. Содержание дисциплины	36
	11.2. Учебно-тематический план	36
	11.3. Содержание семинаров, практических занятий	36
12.	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	36

1. Наименование дисциплины

«Анализ финансового состояния банков»

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения

В совокупности с другими дисциплинами обязательной части образовательного стандарта Финуниверситета дисциплина обеспечивает инструментарий формирования следующих профессиональных компетенций бакалавра:

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов	Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности.	Знать: законодательные и нормативные документы, регулирующие сбор и систематизацию данных для проведения анализа финансового состояния банка. Уметь: применять требования нормативных документов, регулирующих проведение анализа финансового состояния банка и систематизировать результаты проведенного анализа.
ПКП- 3	Способность к применению методов экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров и обоснований, помогающих сформировать профессиональное суждение при принятии управленческих решений на уровне экономических субъектов	1. Применяет методы экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров для принятия управленческих решений на уровне экономических субъектов.	Знать: методы обработки и обобщения информации, порядок организации и проведения анализа финансового состояния банка для формирования профессионального суждения и принятия управленческих решений. Уметь: использовать современные методы проведения анализа финансового состояния банка, оценивать эффективность его деятельности.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Анализ финансового состояния банков» включена в цикл профиля (элективный), модуль "Учет, анализ и налогообложение банков" по направлению 38.03.01 «Экономика» ОП «Бизнес-анализ, налоги и аудит», профиль «Учет, анализ и аудит».

4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию)

Изучение дисциплины «Анализ финансового состояния банка» предусматривает проведение лекционных, семинарских занятий и самостоятельную работу студентов.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы (108 часов).

Вид промежуточной аттестации – зачет.

Таблица 1

Вид учебной работы	Часы (очная)	
	Всего (в часах и з.е.)	Семестр 6 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	108 (3 з.е.)	108 (3 з.е.)
Контактная работа - аудиторные занятия	34	34
Лекции	16	16
Семинары	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	контрольная работа	контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Основы анализа финансового состояния кредитной организации.

Сущность, определение и типы финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка. Субъекты анализа. Цели оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка. Основные принципы анализа финансового состояния банка: научный подход, комплексность, объективность, сопоставимость результатов, экономичность.

Тема 2. Методы оценки финансового состояния кредитной организации.

Элементы оценки финансового состояния коммерческого банка. Виды моделей построения оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации. Основные направления оценки и анализа финансового состояния кредитной организации. Организация проведения финансового анализа в банке. Формирование сводной оценки финансовой устойчивости кредитной организации.

Тема 3. Характеристика зарубежных моделей оценки финансовой устойчивости кредитной организации

Содержание рейтинговой системы CAMELS. Оценка достаточности собственного капитала в системе CAMELS. Рейтинговая оценка ликвидности по системе CAMELS. Содержание рискоориентированной системы RATE. Основные блоки системы RATE. Оценка эффективности применения инструментов надзора.

Тема 4. Подходы Банка России к оценке финансовой устойчивости кредитной организации.

Основные этапы формирования современной модели оценки финансовой устойчивости кредитной организации Банком России. Методический инструментарий, используемый в процессе проведения оценки финансовой устойчивости кредитной организации.

Характеристика классификационных групп банков. Критерии и подходы, определенные указаниями Банка России.

Тема 5. Оценка и анализ достаточности собственного капитала банка.

Структура банковского капитала банка. Анализ состава, структуры и динамики собственных средств (капитала) банка за период.

Показатели и принципы оценки достаточности собственного капитала: международные стандарты (Базель III) и российская практика. Анализ достаточности собственных средств (капитала) банка. Определение достаточности и качества капитала в соответствии с Указаниями ЦБ РФ.

Тема 6. Оценка и анализ привлеченных ресурсов кредитной организации.

Общий анализ привлеченных ресурсов банка (в целом по банку и в разрезе филиалов банка). Факторы увеличения (снижения) пассива баланса коммерческого банка. Определение структуры и динамики ресурсной базы методами вертикального и горизонтального анализа. Оценка сбалансированности ресурсов и активов кредитной организации. Качественная оценка ресурсной базы на основании балансирования их по срокам, балансирование ресурсов и активов по их качеству.

Тема 7. Оценка и анализ структуры и качества активов коммерческого банка.

Основные задачи оценки и анализа качества активов банка. Методы оценки активов коммерческого банка, применяемые в России и за рубежом. Основные направления анализа качества активов кредитной организации. Оценка структуры и качества активов. Факторы изменения величины активов банка за период. Оценка динамики активов и их статей. Показатели оценки активов коммерческого банка в соответствии с Указаниями ЦБ РФ.

Тема 8. Оценка и анализ прибыльности коммерческого банка.

Понятие прибыльности и ее значение в деятельности коммерческого банка. Качественная и количественная оценка прибыльности банка. Модели формирования прибыли. Коэффициенты, оценивающие уровень доходов и расходов банка: коэффициенты процентной маржи, уровень непроцентного дохода и расхода, соотношение непроцентной и процентной маржи, стабильных доходов на рубль активов, доли дивидендов в доходах, коэффициент спреда и посреднической маржи.

Факторный анализ процентной маржи. Критерии выбора коэффициентов для оценки уровня прибыльности банка. Оценка уровня прибыльности банка на основе структурного анализа. Система основных показателей анализа рентабельности банка. Показатели оценки доходности банка в соответствии с Указаниями ЦБ РФ.

Тема 9. Оценка и анализ ликвидности коммерческого банка.

Ликвидность коммерческого банка и ее взаимосвязь с финансовой устойчивостью. Основные задачи и источники информации для анализа ликвидности. Методы оценки ликвидности коммерческого банка. Коэффициентный метод и метод разрывов (GAP). Матричный анализ ликвидности коммерческого банка. Анализ выполнения нормативов ликвидности. Оценка платежеспособности банка. Показатели оценки ликвидности коммерческого банка в соответствии с Положением и Указаниями ЦБ РФ.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 2

Очная форма обучения					
№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Трудоемкость в часах			Формы текущего
		Всего	Аудиторная работа	Самост	

		часов	Общая	Лекции	Практические и семинарские занятия	В т.ч. занятия в интерактивных формах	оательная работа Общая	контроля успеваемости
1.	Основы анализа финансового состояния кредитной организации.	12	4	2	2	1	8	опрос, дискуссия
2.	Методы оценки финансового состояния кредитной организации	12	4	2	2	1	8	решение практических задач
3.	Характеристика зарубежных моделей оценки финансовой устойчивости кредитной организации	11	3	1	2	1	8	решение практических задач, тесты
4.	Подходы Банка России к оценке финансовой устойчивости кредитной организации	11	3	1	2	1	8	решение практических задач, тесты
5.	Оценка и анализ достаточности собственного капитала банка	12	4	2	2	1	8	решение практических задач, тесты
6.	Оценка и анализ привлеченных ресурсов кредитной организации.	12	4	2	2	1	8	решение практических задач, тесты
7.	Оценка и анализ структуры и качества активов коммерческого банка	12	4	2	2	1	8	решение практических задач, тесты
8.	Оценка и анализ прибыльности коммерческого банка	12	4	2	2	1	8	решение практических задач, тесты
9.	Оценка и анализ ликвидности коммерческого банка	14	4	2	2	1	10	решение практических задач, тесты
	В целом по дисциплине:	108	32	16	18	9	74	Согласно учебному плану: контрольная работа
	Итого в %					25 %		

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Практические и семинарские занятия служат для углубленного изучения материала дисциплины и приобретения практических навыков в соответствии с ее целями и задачами. Семинарские занятия предусматривают проведение дискуссий по темам занятия, подготовку докладов, сообщений, мультимедийных презентаций, выполнение контрольной работы и тестовые задания.

Таблица 3

Тематика практических и семинарских занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9(указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Основы анализа финансового состояния кредитной организации.	Сущность, определение и типы финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка. Субъекты анализа. Цели оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка. Основные принципы анализа финансового состояния банка: научный подход, комплексность, объективность, сопоставимость результатов, экономичность. Рекомендуемые источники: Из раздела 8: 1-7 Из раздела 9:1-9	Семинар в диалоговом режиме, выполнение практических заданий, решение тестовых заданий, подготовка докладов
Тема 2. Методы оценки финансового состояния кредитной организации.	Элементы оценки финансового состояния коммерческого банка. Виды моделей построения оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации. Основные направления оценки и анализа финансового состояния кредитной организации. Организация проведения финансового анализа в банке. Формирование сводной оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Рекомендуемые источники: Из раздела 8: 1-7 Из раздела 9:1-9	Семинар в диалоговом режиме, выполнение практических заданий, решение тестовых заданий, подготовка докладов
Тема 3. Характеристика зарубежных моделей оценки финансовой устойчивости кредитной организации	Содержание рейтинговой системы CAMELS. Оценка достаточности собственного капитала в системе CAMELS. Рейтинговая оценка ликвидности по системе CAMELS. Содержание рискоориентированной системы RATE. Основные блоки системы RATE. Оценка эффективности применения инструментов надзора. Рекомендуемые источники: Из раздела 8: 1-7 Из раздела 9:1-9	Семинар в диалоговом режиме, выполнение практических заданий, решение тестовых заданий, подготовка докладов

Тема 4. Подходы Банка России к оценке финансовой устойчивости кредитной организации.	Основные этапы формирования современной модели оценки финансовой устойчивости кредитной организации Банком России. Методический инструментарий, используемый в процессе проведения оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Характеристика классификационных групп банков. Критерии и подходы, определенные указаниями Банка России. Рекомендуемые источники: Из раздела 8: 1-7 Из раздела 9:1-9	Семинар в диалоговом режиме, выполнение практических заданий, решение тестовых заданий , подготовка докладов
Тема 5. Оценка и анализ достаточности собственного капитала банка.	Структура банковского капитала банка. Анализ состава, структуры и динамики собственных средств (капитала) банка за период. Показатели и принципы оценки достаточности собственного капитала: международные стандарты (Базель III) и российская практика. Анализ достаточности собственных средств (капитала) банка. Определение достаточности и качества капитала в соответствии с Указаниями ЦБ РФ. Рекомендуемые источники: Из раздела 8: 1-7 Из раздела 9:1-9	Семинар в диалоговом режиме, выполнение практических заданий, решение тестовых заданий , подготовка докладов
Тема 6. Оценка и анализ привлеченных ресурсов кредитной организации.	Общий анализ привлеченных ресурсов банка (в целом по банку и в разрезе филиалов банка). Факторы увеличения (снижения) пассива баланса коммерческого банка. Определение структуры и динамики ресурсной базы методами вертикального и горизонтального анализа. Оценка сбалансированности ресурсов и активов кредитной организации. Качественная оценка ресурсной базы на основании балансирования их по срокам, балансирование ресурсов и активов по их качеству. Рекомендуемые источники: Из раздела 8: 1-7 Из раздела 9:1-9	Семинар в диалоговом режиме, выполнение практических заданий, решение тестовых заданий , подготовка докладов
Тема 7. Оценка и анализ структуры и качества активов коммерческого банка.	Основные задачи оценки и анализа качества активов банка. Методы оценки активов коммерческого банка, применяемые в России и за рубежом. Основные направления анализа качества активов кредитной организации. Оценка структуры и качества активов. Факторы изменения величины активов банка за период. Оценка динамики активов и их статей. Показатели оценки активов коммерческого банка в соответствии с Указаниями ЦБ РФ. Рекомендуемые источники: Из раздела 8: 1-7 Из раздела 9:1-9	Семинар в диалоговом режиме, выполнение практических заданий, решение тестовых заданий , подготовка докладов

Тема 8. Оценка и анализ прибыльности коммерческого банка.	Понятие прибыльности и ее значение в деятельности коммерческого банка. Качественная и количественная оценка прибыльности банка. Модели формирования прибыли. Коэффициенты, оценивающие уровень доходов и расходов банка: коэффициенты процентной маржи, уровень непроцентного дохода и расхода, соотношение непроцентной и процентной маржи, стабильных доходов на рубль активов, доли дивидендов в доходах, коэффициент спреда и посреднической маржи. Факторный анализ процентной маржи. Критерии выбора коэффициентов для оценки уровня прибыльности банка. Оценка уровня прибыльности банка на основе структурного анализа. Система основных показателей анализа рентабельности банка. Показатели оценки доходности банка в соответствии с Указаниями ЦБ РФ. Рекомендуемые источники: Из раздела 8: 1-7 Из раздела 9: 1-9	Семинар в диалоговом режиме, выполнение практических заданий, решение тестовых заданий, подготовка докладов
Тема 9. Оценка и анализ ликвидности коммерческого банка.	Ликвидность коммерческого банка и ее взаимосвязь с финансовой устойчивостью. Основные задачи и источники информации для анализа ликвидности. Методы оценки ликвидности коммерческого банка. Коэффициентный метод и метод разрывов (GAP). Матричный анализ ликвидности коммерческого банка. Анализ выполнения нормативов ликвидности. Оценка платежеспособности банка. Показатели оценки ликвидности коммерческого банка в соответствии с Положением и Указаниями ЦБ РФ. Рекомендуемые источники: Из раздела 8: 1-7 Из раздела 9: 1-9	Семинар в диалоговом режиме, выполнение практических заданий, решение тестовых заданий, подготовка докладов

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Самостоятельная работа включает подготовку к семинарским занятиям, выполнение заданий по работе с нормативными правовыми актами

Таблица

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Основы анализа финансового состояния кредитной организации.	Сущность, определение и типы финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка. Субъекты анализа. Цели оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка. Основные принципы анализа финансового состояния банка: научный подход, комплексность, объективность, сопоставимость результатов, экономичность.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативных правовых актов, в т.ч. работа со Справочно-правовой системой. Поиск информации в Интернете по теме. Подготовка к аудиторным занятиям.
Тема 2. Методы оценки финансового состояния кредитной организации.	Элементы оценки финансового состояния коммерческого банка. Виды моделей построения оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации. Основные направления оценки и анализа финансового состояния кредитной организации. Организация проведения финансового анализа в банке. Формирование сводной оценки финансовой устойчивости кредитной организации.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативных правовых актов, в т.ч. работа со Справочно-правовой системой. Поиск информации в Интернете по теме. Подготовка к аудиторным занятиям.
Тема 3. Характеристика зарубежных моделей оценки финансовой устойчивости кредитной организации	Содержание рейтинговой системы CAMELS. Оценка достаточности собственного капитала в системе CAMELS. Рейтинговая оценка ликвидности по системе CAMELS. Содержание рискоориентированной системы RATE. Основные блоки системы RATE. Оценка эффективности применения инструментов надзора.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Работа с учебной и справочной литературой. Работа со Справочно-правовой системой. Поиск информации в Интернете по теме.
Тема 4. Подходы Банка России к оценке финансовой устойчивости кредитной организации.	Основные этапы формирования современной модели оценки финансовой устойчивости кредитной организации Банком России. Методический инструментарий, используемый в процессе проведения оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Характеристика классификационных групп банков. Критерии и подходы, определенные указаниями Банка России.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативных правовых актов, работа со Справочно-правовой системой.
Тема 5. Оценка и анализ достаточности	Структура банковского капитала банка. Анализ состава, структуры и динамики собственных средств (капитала) банка за	Подготовка к семинарским и практическим занятиям.

собственного капитала банка.	период. Показатели и принципы оценки достаточности собственного капитала: международные стандарты (Базель III) и российская практика. Анализ достаточности собственных средств (капитала) банка. Определение достаточности и качества капитала в соответствии с Указаниями ЦБ РФ.	Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативных правовых актов, работа со Справочно-правовой системой. Поиск информации в Интернете по теме, подготовка к текущему контролю
Тема 6. Оценка и анализ привлеченных ресурсов кредитной организации.	Общий анализ привлеченных ресурсов банка (в целом по банку и в разрезе филиалов банка). Факторы увеличения (снижения) пассива баланса коммерческого банка. Определение структуры и динамики ресурсной базы методами вертикального и горизонтального анализа. Оценка сбалансированности ресурсов и активов кредитной организации. Качественная оценка ресурсной базы на основании балансирования их по срокам, балансирование ресурсов и активов по их качеству.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативных правовых актов, работа со Справочно-правовой системой. Подготовка к текущему контролю
Тема 7. Оценка и анализ структуры и качества активов коммерческого банка.	Основные задачи оценки и анализа качества активов банка. Методы оценки активов коммерческого банка, применяемые в России и за рубежом. Основные направления анализа качества активов кредитной организации. Оценка структуры и качества активов. Факторы изменения величины активов банка за период. Оценка динамики активов и их статей. Показатели оценки активов коммерческого банка в соответствии с Указаниями ЦБ РФ.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативных правовых актов, работа со Справочно-правовой системой. Поиск информации в Интернете по теме, подготовка к текущему контролю
Тема 8. Оценка и анализ прибыльности коммерческого банка.	Понятие прибыльности и ее значение в деятельности коммерческого банка. Качественная и количественная оценка прибыльности банка. Модели формирования прибыли. Коэффициенты, оценивающие уровень доходов и расходов банка: коэффициенты процентной маржи, уровень непроцентного дохода и расхода, соотношение непроцентной и процентной маржи, стабильных доходов на рубль активов, доли дивидендов в доходах, коэффициент спреда и посреднической маржи. Факторный анализ процентной маржи. Критерии выбора коэффициентов для оценки уровня прибыльности банка. Оценка уровня прибыльности банка на	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативных правовых актов, работа со Справочно-правовой системой. Поиск информации в Интернете по теме, подготовка к текущему контролю

	основе структурного анализа. Система основных показателей анализа рентабельности банка. Показатели оценки доходности банка в соответствии с Указаниями ЦБ РФ.	
Тема 9. Оценка и анализ ликвидности коммерческого банка.	Ликвидность коммерческого банка и ее взаимосвязь с финансовой устойчивостью. Основные задачи и источники информации для анализа ликвидности. Методы оценки ликвидности коммерческого банка. Коэффициентный метод и метод разрывов (GAP). Матричный анализ ликвидности коммерческого банка. Анализ выполнения нормативов ликвидности. Оценка платежеспособности банка. Показатели оценки ликвидности коммерческого банка в соответствии с Положением и Указаниями ЦБ РФ.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям. Работа с учебной и справочной литературой. Изучение нормативных правовых актов, работа со Справочно-правовой системой. Поиск информации в Интернете по теме, подготовка к текущему контролю
Итого		74

6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Для студентов предусмотрено выполнение контрольной работы, которая является одним из основных видов самостоятельной работы студентов, направленной на закрепление, углубление, обобщение знаний по дисциплине «Анализ финансового состояния банка», формирование практических навыков в ходе научного исследования.

Методические указания для выполнения контрольной работы

1. Этапы выполнения контрольной работы

Успешное выполнение контрольной работы во многом зависит от правильной организации самостоятельной работы студента. Процесс выполнения контрольной работы включает в себя следующие этапы:

1. Первоначальное ознакомление с литературой.
2. Работа с литературой, сбор и анализ необходимой теоретической информации.
3. Выполнение практического задания контрольной работы.
4. Оформление контрольной работы в соответствии с установленными требованиями.
5. Представление работы на проверку.
6. Рецензирование контрольной работы преподавателем.
7. Доработка отдельных вопросов с учетом замечаний преподавателя.
8. Собеседование по контрольной работе.

В приведенном перечне указаны укрупненные этапы работы – общие для всех студентов. В зависимости от содержания и направленности в решении практического задания контрольной работы названные этапы могут быть

детализированы. В ходе прохождения этих этапов преподаватель осуществляет контроль за качеством и соблюдением сроков выполнения контрольной работы.

2. Структура и содержание контрольной работы

Материал контрольной работы располагается в следующей последовательности:

Титульный лист.

Введение

Теоретическая часть работы.

Решение практического задания работы

Заключение

Список литературы

Приложения

Титульный лист работы оформляется в соответствии с установленными требованиями.

В разделе «Введение» следует:

- обосновать актуальность темы исследования;
- указать цель выполнения контрольной работы;
- определить задачи работы (это делается в форме перечисления: рассмотреть, изучить, дать характеристику, разработать);
- указать методологическую основу работы (монографии, статьи отечественных и зарубежных экономистов, учебники и учебные пособия без указания их наименований);

3. Теоретическая часть работы

При написании теоретической части работы (реферата) необходимо провести поиск и изучение литературы (нормативные документы, монографии, научные сборники, учебники, учебные и методические пособия, публикации в периодических изданиях). Литература должна быть разнообразной и включать не менее 5 источников.

В реферате требуется всесторонне раскрыть основные вопросы темы, показать их глубокое знание и понимание, проанализировать различные концепции и точки зрения, высказать свою позицию. Тема выбирается в соответствии с порядковым номером в списке группы. При необходимости тема может быть заменена с предварительного согласия научного руководителя на свободные темы. Реферат должен быть оформлен в соответствии с общеустановленными требованиями.

Решение практического задания работы является второй частью контрольной работы. В ходе его выполнения должны быть отражены в учете факты хозяйственной жизни на примере условной кредитной организации и составлены соответствующие учетные регистры.

На основании теоретического и практического вопроса формулируются выводы.

В разделе «Заключение» приводятся основные выводы, характеризующие в сжатом виде итоги проделанной работы. После этого ставится дата написания работы и подпись студента.

В разделе «Список литературы» указывается в соответствующем порядке используемая литература.

В приложение выносятся большие по объему (1 страница и более) таблицы, рисунки, схемы, материал вспомогательного характера. Объем приложений не ограничен.

4. Практическое задание

Контрольная работа состоит из сквозной задачи, включающей девять заданий. Решение задачи заключается в проведении необходимых расчетов аналитических показателей, их структуры и динамики, с обязательным заполнением аналитических таблиц, указанием используемых формул и описанием алгоритмов расчетов, в том числе составлением факторных моделей и отражением механизма расчета влияния факторов на исследуемый результативный показатель.

После выполнения каждого задания необходимо сформулировать вывод по итогам исследования с обязательным выделением позитивных и негативных сторон по исследуемой ситуации и указанием возможных резервов устранения выявленных в ходе анализа недостатков. Для наглядности выводов можно привести графики, диаграммы, схемы.

Расчеты относительных показателей целесообразно выполнять с точностью: по коэффициентам – до 0,0001; по процентам – до 0,01.

Распределение вариантов в соответствии с последней цифрой номера зачетной книжки студента:

<i>Последняя цифра номера зачетной книжки студента</i>	<i>Номер варианта контрольной работы</i>
0, 1,2,3	1 вариант
4,5,6	2 вариант
7,8,9	3 вариант

5. Оформление контрольной работы

Контрольная работа выполняется на одной стороне листа формата А4. Требования:

1. Поля: правое – не менее 15 мм, левое – 30 мм, верхнее и нижнее – не менее 20 мм.

2. Шрифт № 14 Times New Roman.

3. Интервал между строк полуторный.

4. Интервал между заголовком и текстом обеспечивается пропуском одной строки.

5. Набор текста необходимо делать с автоматическим переносом, текст выравнивать по ширине, заголовки по центру.

Все страницы контрольной работы должны иметь сквозную нумерацию, считая от титульного листа до последней страницы, включая список литературы и приложения. На титульном листе номер страницы не ставят. Порядковый номер страницы обозначают арабскими цифрами и проставляют в правом верхнем углу страницы без точки, начиная с раздела «Введение».

6.Рецензирование и собеседование по контрольной работе

Законченная и правильно оформленная контрольная работа должна быть представлена на проверку в установленные сроки. После проверки работа может быть возвращена студенту для ознакомления с замечаниями. Студент должен внести все необходимые исправления и дополнения, вытекающие из замечаний преподавателя. Исправления и дополнения рекомендуется делать на отдельных страницах со сноской на соответствующую страницу проверенной работы.

Проверенная контрольная работа (со всеми исправлениями и дополнениями) допускается к собеседованию. Собеседование преследует цель оценить знания студентов по предложенному заданию. Студент должен хорошо ориентироваться в представленной работе, знать методику отражения банковских операций на счетах бухгалтерского учета кредитных организаций, формирования учетных регистров и заполнения форм отчетности, отвечать на вопросы, связанные с выполнением контрольного задания.

Тематика рефератов для выполнения теоретической части контрольной работы:

1. Финансовое состояние банка как обобщающая комплексная характеристика его деятельности и главный объект экономического анализа
2. Основные методы оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка.
3. Анализ состава, структуры и динамики собственных средств (капитала) банка за период.
4. Анализ достаточности собственных средств (капитала) банка.
5. Определение достаточности и качества капитала в соответствии с Указаниями ЦБ РФ.
6. Анализ и оценка активов банка с точки зрения ликвидности, рискованности и доходности.
7. Оценка качества кредитного портфеля
8. Анализ портфеля ценных бумаг коммерческого банка
9. Показатели оценки активов коммерческого банка в соответствии с Указаниями ЦБ РФ.
10. Анализ процентных и непроцентных доходов.
11. Анализ структуры и динамики расходов банка.
12. Анализ уровня, состава и структуры прибыли коммерческого банка.
13. Показатели оценки доходности банка в соответствии с Указаниями ЦБ РФ.

14. Новые коэффициенты ликвидности в соответствии с рекомендациями Базеля 3
15. Анализ ликвидности как потока денежных средств коммерческого банка.
16. Анализ ликвидности как запаса денежных средств банка.
17. Показатели оценки ликвидности коммерческого банка в соответствии с Указаниями ЦБ РФ.

Практическая часть контрольной работы

Задание 1

Используя данные публикуемой отчетности любого коммерческого банка, проанализируйте динамику изменения в составе и структуре активов банка. Дайте оценку банковских активов с позиций рациональности и диверсифицированности.

Таблица 1

Анализ структуры и динамики активов банка

<i>Наименование показателей</i>	<i>За прошлый год</i>	<i>За отчетный год</i>	<i>Откл. тыс. руб. (%)</i>	<i>Темп роста, %</i>
А	1	2	3	4
1. Кредиты предоставленные - всего, <i>тыс. руб.</i>				
<i>Удельный вес к сумме активов, %</i>				X
1.1. Кредиты физическим лицам, <i>тыс. руб.</i>				
<i>Удельный вес к сумме активов, %</i>				X
1.2 Кредиты юридическим лицам, <i>тыс. руб.</i>				
<i>Удельный вес к сумме активов, %</i>				X
2. Вложения в ценные бумаги - всего, <i>тыс. руб.</i>				
<i>Удельный вес к сумме активов, %</i>				X
3. Вложения в иностранную валюту, <i>тыс. руб.</i>				
<i>Удельный вес к сумме активов, %</i>				X
4 Перераспределение кредитных ресурсов, <i>тыс. руб.</i>				
<i>Удельный вес к сумме активов, %</i>				X
5. Доходные активы - всею, <i>тыс. руб.</i>				
<i>Удельный вес к сумме активов, %</i>				X
6 Касса и приравненные к ней средства, <i>тыс. руб.</i>				
<i>Удельный вес к сумме активов, %</i>				X
7. Средства на корреспондентских счетах, <i>тыс. руб.</i>				
<i>Удельный вес к сумме активов, %</i>				X
8. Обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ, <i>тыс. руб.</i>				
<i>Удельный вес к сумме активов, %</i>				X
9. Основные средства банка, <i>тыс. руб.</i>				

Удельный вес к сумме активов, %				X
10. Прочие активы, тыс. руб.				
Удельный вес к сумме активов, %				X
11. Недоходные активы - всего, тыс. руб.				
Удельный вес к сумме активов, %				X
12. ИТОГО АКТИВОВ БАНКА тыс. руб.				

Задание 2

Используя данные баланса банка, проанализируйте динамику изменения в составе и структуре пассивов банка. Определите влияние структурных сдвигов на устойчивость ресурсной базы банка. Сделайте вывод.

Таблица 2

Анализ динамики и структуры ресурсов банка

Наименование показателей	За прошлый год	За отчетный год	Откло- нение тыс. руб., (%)	Темп роста, %
<i>А</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1. Собственные средства банка - всего, тыс. руб.				
Из них:				
1.1. основной капитал (уставный капитал), тыс. руб.				
Удельный вес к сумме ресурсов, %				X
1.2. добавочный капитал, тыс. руб.				
Удельный вес к сумме ресурсов, %				X
1.3. фонды банка, тыс. руб.				
Удельный вес к сумме ресурсов, %				X
1.4. нераспределенная прибыль, тыс. руб.				
Удельный вес к сумме ресурсов, %				X
1.5. резервы на возможные потери, тыс. руб.				
Удельный вес к сумме ресурсов, %				X
1.6. предстоящие поступления доходов, тыс. руб.				
Удельный вес к сумме ресурсов, %				X
2. Обязательства и привлеченные средства банка - всего, тыс. руб.				
Из них:				
2.1. корреспондентские счета банков, тыс. руб.				
Удельный вес к сумме ресурсов, %				X

2.2. Средства бюджетов и внебюджетных фондов, тыс. руб.				
Удельный вес к сумме ресурсов, %				X
2.3. Средства юридических лиц на расчетных и текущих счетах, тыс. руб.				
Удельный вес к сумме ресурсов, %				X
2.4. межбанковские кредиты, тыс. руб.				
Удельный вес к сумме ресурсов, %				X
2.5. депозиты юридических лиц				
Удельный вес к сумме ресурсов, %				X
2.6. депозиты физических лиц, тыс. руб.				
Удельный вес к сумме ресурсов, %				X
2.7. эмитированные ценные бумаги, тыс. руб.				
Удельный вес к сумме ресурсов, %				X
2.8. прочие обязательства и привлеченные средства банка, тыс. руб.				
Удельный вес к сумме ресурсов, %				X
3. ИТОГО РЕСУРСОВ БАНКА, тыс. руб.				

Вариант 1

Задание 3

Используя данные задания 2 (собственных средств банка), рассчитайте величину собственных средств-нетто (табл. 3). Оцените способность банка к его развитию и укреплению своей материальной базы.

Таблица 3

Собственные средства - нетто банка

Показатели	За прошлый год	За отчетный год	Изменение за год
1. Собственные средства - брутто			
Исключаются:			
а) резервы на возможные потери;			
б) основные средства за минусом амортизационных отчислений, земли, вложений в строительство и приобретение основных средств, оборудования к установке;			
в) нематериальные активы за минусом амортизации;			
г) материальные запасы;			
д) вложения в ценные бумаги для инвестирования;			

е) участие банка в деятельности других организаций;			
ж) вложения в ценные бумаги для инвестирования			
<i>Всего исключаются</i>			
Собственные средства - нетто			

Задание 4

Рассчитайте норматив мгновенной ликвидности (Н2) (табл.4). Оцените, степень выполнения нормы банком и укажите последствия для банка в случае ее невыполнения.

Таблица 4

Анализ выполнения банком отдельного норматива

Коэффициент	Расчет	Норматив	Расчетные данные		
			За прошлый год	За отчетный год	Изменения (+, -)
1. Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X			
2. Обязательства до востребования, тыс. руб.	X	X			
3. Норматив мгновенной ликвидности (Н 2)					

Задание 5

Провести анализ динамики и структуры кредитных вложений банка (табл. 5), используя данные формы «Бухгалтерский баланс коммерческого банка».

Сделать заключение о «кредитных предпочтениях» банка и о качестве кредитного портфеля.

Таблица 5

Анализ структуры и динамики кредитных вложений банка

Показатель	Прошлый год		Отчетный год		Изменение за год		
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста,	Доля в структуре, %
А	1	2	3	4	5	6	7
1. Кредитные вложения -всего		100,0		100,0			
В том числе:							
1.1. Кредиты небанковскому сектору срочные -всего							
Из них:							
1.1.1. Долгосрочные (свыше 3 лет)							
1.1.2. Среднесрочные (1-3 года)							
1.1.3. Краткосрочные (до 1 года)							
1.2. Межбанковские кредиты и депозиты							

1.3. Просроченные кредиты							
---------------------------	--	--	--	--	--	--	--

Задание 6

Провести анализ доходности кредитного портфеля банка (табл. 6), используя данные форм «Бухгалтерский баланс коммерческого банка» и «Отчет о прибылях и убытках». Сравнить доходность кредитного портфеля со ставкой рефинансирования. Сделать вывод о проводимой банком процентной политике.

Таблица 6

Анализ доходности кредитного портфеля банка

Показатель	Среднегодовой остаток задолженности, тыс. руб.		Полученные проценты по срочным и просроченным ссудам, тыс. руб.		Средняя доходность, %	
	Прошлый год	Отчетный год	Прошлый год	Отчетный год	Прошлый год	Отчетный год
А	1	2	3	4	5	6
1. Кредитный портфель-всего						
В том числе:						
1.1. Межбанковские кредиты						
1.2. Кредиты, выданные финансовым органам						
1.3. Кредиты, выданные некоммерческим						
1.4. Кредиты, выданные коммерческим						
1.5. Кредиты, выданные юридическим лицам -						
1.6. Кредиты, выданные индивидуальным						
1.7. Кредиты, выданные						
1.8. Прочие размещенные						

Задание 7

По данным отчета о прибылях и убытках провести анализ платных пассивов и процентных расходов банка. Оценить произведенные затраты банка (табл. 7) и сравнить доходность кредитного портфеля со стоимостью ресурсов. Дать оценку обоснованности процентной политики банка.

Таблица 7

Анализ структуры и динамики платных пассивов и процентных расходов банка

Показатель	Среднегодовой остаток пассивов, тыс. руб.		Произведенные затраты, тыс. руб.		Стоимость ресурса, %	
	Прошлый год	Отчетный год	Прошлый год	Отчетный год	Прошлый год	Отчетный год
1. Платных пассивов - всего						
В том числе:						
1.1. Средства, приобретенные на межбанковском рынке						
1.2. Вклады и депозиты юридических лиц						
1.3. Вклады и депозиты физических лиц						
1.4. Собственные долговые ценные бумаги банка						
1.5. Арендная плата						
1.6. Прочие платные ресурсы банка						

Задание 8

По данным бухгалтерской отчетности исследовать влияние на изменение балансовой прибыли банка факторов:

- среднегодовых остатков активов банка (А);
- коэффициент использования активов ($K1 = DA / A$);
- рентабельность доходных активов ($R = ЧПД / DA$).
- коэффициент непроцентной доходности активов ($K2 = ЧНПД / A$).

Для расчета факторов (способом цепной подстановки) используйте следующую модель:

$$П = (A * K1 * R) + (A * K2)$$

Выявить резервы наращивания прибыли банка.

Таблица 8

Расчет влияния факторов на изменение балансовой прибыли банка

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Изменения (+,-)
1. Активы банка- брутто (за минусом расчетов с филиалами, сч. 303), тыс. руб.			
2. Доходные активы банка, тыс. руб.			
3. Прибыль банка по балансу, тыс. руб.			
4. Чистый непроцентный доход банка, тыс. руб.			
5. Чистый процентный доход банка, тыс. руб.			
6. Рентабельность доходных активов, коэф.			
7. Коэффициент использования активов			
8. Коэффициент непроцентной доходности активов			
Влияние на изменение прибыли факторов, тыс. руб.:			

а) активов банка, тыс руб	X	X	
б) коэффициента использования активов банка	X	X	
в) рентабельности доходных активов, коэф.	X	X	
г) коэффициента непроцентной доходности активов	X	X	
Баланс отклонений тыс. руб.	X	X	

Задание 9

По данным бухгалтерской отчетности рассчитать систему коэффициентов для оценки финансового состояния банка (табл. 21). По итогам коэффициентного анализа составьте описательную модель степени устойчивости финансового состояния банка.

Таблица 21

Коэффициентный анализ финансового состояния банка

Коэффициент и исходные данные для его расчета	Расчет	Норматив	Расчетные данные		
			За прошлый год	За отчетный год	Изменения (+, -)
1. Собственные средства банка брутто (СКб), тыс. руб.	X	X			
2. Пассивы банка (Пас), тыс. руб.	X	X			
3. Уровень собственного капитала в пассивах банка (К1)					
4. Привлеченные средства банка (ЗК), тыс. руб.	X	X			
5. Соотношение собственных и привлеченных средств банка (К2)					
6. Доходные активы банка (ДА), тыс. руб.	X	X			
7. Отношение собственного капитала к доходным активам банка (К3)					
8. Собственные средства банка нетто (СКн), тыс. руб.	X	X			
9. Коэффициент качества использования собственных средств банком (К4)					
10. Уставный фонд (УФ) банка, тыс. руб.	X	X			
11. Коэффициент «саморазвития» банка (К5)					

12.Всего активы банка брутто (Аб), тыс. руб.	X	X			
13. Уровень доходности активов (Кб)					
14. Сумма чистой прибыли (ЧП), резервов банка (РБ) и резервного фонда (РФ), тыс. руб.	X	X			
15. Коэффициент защищенности от риска (К7)					
16 Активы с повышенным риском (Апр), тыс. руб	X	X			
17. Коэффициент качества активов (К8)					
18 Просроченная задолженность (ПЗ), тыс. руб.	X	X			
19. Кредитные вложения банка (КВ), тыс. руб.	X	X			
20. Уровень сомнительной задолженности банку, (К9)					
21. Всего активы банка нетто (Ан), тыс. руб.	X	X			
22. Эффективность размещения ресурсов банка (К 10)					
23. Общая кредитная активность банка (К11)					
24. Инвестиции банка (И), тыс руб.	X	X			
25. Коэффициент инвестиционной активности банка (К 12)					
26. Коэффициент использования привлеченных средств (К 13)					
27. Межбанковские кредиты выданные (МКв), тыс. руб.	X	X			
28. Межбанковские кредиты полученные (МКп), тыс. руб.	X	X			
30. Коэффициент рефинансирования (К14)					
31.Коэффициент стабильности развития					
32. Коэффициент качества управления банком (К 15.2)					
33. Операционные доходы (ОД), тыс. руб.	X	X			

34. Операционные расходы (ОР), тыс. руб.	X	X			
35. Коэффициент управления расходами (К16.1)					
36. Процентные доходы (ПД), тыс. руб.	X	X			
37. Процентные расходы (ПР), тыс. руб.	X	X			
38. Коэффициент финансовых перспектив					
39. Прибыль по балансу банка (БПр), тыс. руб.	X	X			
40. Прибыльность активов (К 17)					
41. Норма прибыли на уставный капитал (К 18)					
42. Уровень процентной маржи (К 19)					
43. Высоколиквидные активы (ВЛА), тыс. руб.	X	X			
44. Обязательства до востребования (ОВ), тыс. руб.	X	X			
45. Коэффициент мгновенной ликвидности (К 46. Коэффициент досрочного отзыва привлеченных средств (К 21))					
47. Работающие активы (РА), тыс. руб.	X	X			
48. Коэффициент сбалансированности работающих активов с платными пассивами (К 22)					

Оценка знаний по 100-балльной шкале проводится в соответствии с нормативными документами Финуниверситета.

Таблица

Ориентировочное распределение максимальных баллов по видам работы:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы всего
1.	Текущий контроль	40
	в т.ч:	
	доклад, презентация	10
	решение задач	10
	тестирование	10
	подготовка контрольной работы	10
2.	Зачет	60

3.	Итого	100
----	-------	-----

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины содержится в разделе 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

Показатели и критерии оценивания компетенций

Зачет по дисциплине выставляется студенту при условии сформированности по каждой компетенции как минимум порогового уровня.

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Результаты обучения по дисциплине (модулю)	Шкала и критерии оценки результатов			
	Высокий уровень (отлично)	Продвинутый уровень (хорошо)	Пороговый уровень (удовлетворительно)	Пороговый уровень не достигнут (неудовлетворительно)
ПКП-1 - Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов				
1. Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности				
знать: законодательные и нормативные документы, регулирующие сбор и систематизацию данных для проведения анализа финансового состояния банка.	Знает законодательные и нормативные документы, регулирующие сбор и систематизацию данных для проведения анализа финансового состояния банка. Приводит примеры.	Знает законодательные и нормативные документы, регулирующие сбор и систематизацию данных для проведения анализа финансового состояния банка. Приведение примеров вызывает незначительные затруднения.	Знает законодательные и нормативные документы, регулирующие сбор и систематизацию данных для проведения анализа финансового состояния банка. Не приводит примеры.	Не знает законодательные и нормативные документы, регулирующие сбор и систематизацию данных для проведения анализа финансового состояния банка. Не приводит примеры.
уметь: применять требования нормативных документов,	Умеет применять требования нормативных документов,	Умеет применять требования нормативных документов,	Умеет применять требования нормативных документов, регулирующих	Не умеет применять требования нормативных документов,

регулирующих проведение анализа финансового состояния банка и систематизировать результаты проведенного анализа.	регулирующих проведение анализа финансового состояния банка и систематизировать результаты проведенного анализа. Приводит примеры.	регулирующих проведение анализа финансового состояния банка и систематизировать результаты проведенного анализа. Приведение примеров вызывает незначительные затруднения.	проведение анализа финансового состояния банка и систематизировать результаты проведенного анализа. Не приводит примеры.	регулирующих проведение анализа финансового состояния банка и систематизировать результаты проведенного анализа. Не приводит примеры.
ПКП-3 – Способность к применению методов экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров и обоснований, помогающих сформировать профессиональное суждение при принятии управленческих решений на уровне экономических субъектов				
1. Применяет методы экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров для принятия управленческих решений на уровне экономических субъектов.				
знать: методы обработки и обобщения информации, порядок организации и проведения анализа финансового состояния банка для формирования профессионального суждения и принятия управленческих решений.	Знает методы обработки и обобщения информации, порядок организации и проведения анализа финансового состояния банка для формирования профессионального суждения и принятия управленческих решений. Приводит примеры.	Знает методы обработки и обобщения информации, порядок организации и проведения анализа финансового состояния банка для формирования профессионального суждения и принятия управленческих решений. Приведение примеров вызывает незначительные затруднения.	Знает методы обработки и обобщения информации, порядок организации и проведения анализа финансового состояния банка для формирования профессионального суждения и принятия управленческих решений. Не приводит примеры.	Не знает методы обработки и обобщения информации, порядок организации и проведения анализа финансового состояния банка для формирования профессионального суждения и принятия управленческих решений. Не приводит примеры.
уметь: использовать современные методы проведения анализа финансового состояния банка, оценивать эффективность его деятельности.	Умеет использовать современные методы проведения анализа финансового состояния банка, оценивать эффективность его деятельности.	Умеет использовать современные методы проведения анализа финансового состояния банка, оценивать эффективность его деятельности.	Умеет использовать современные методы проведения анализа финансового состояния банка, оценивать эффективность	Не умеет использовать современные методы проведения анализа финансового состояния банка, оценивать эффективность его деятельности.

	Приводит примеры.	Приведение примеров вызывает незначительные затруднения.	его деятельности. Не приводит примеры.	Не приводит примеры.
--	----------------------	--	---	-------------------------

Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, владений

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

Компетенция	Индикаторы достижения компетенции	Вопросы к зачету, Тестовые задания, Практико-ориентированные задания																
ПКП-1 - Способность к применению в профессиональной деятельности российских и международных нормативных документов	1. Демонстрирует знания российских и международных нормативных документов для решения задач профессиональной деятельности	<u>Вопросы к зачету:</u> 1. Понятие «финансовое состояние», «финансовая устойчивость», «финансовый анализ» коммерческого банка. 2. Признаки финансовой устойчивости коммерческого банка. 3. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка. <u>Тестовые задания</u> 1. Резервный фонд банка до подтверждения аудиторами относится к: 1. собственным средствам банка 2. депозитам до востребования 3. срочным депозитам 4. недепозитным привлеченным ресурсам 5. активам банка 2. Кто занимается финансовым анализом в банке: 1. Аналитический отдел 2. Отдел внутреннего контроля и аудита 3. Кредитный отдел 4. Бухгалтерия 5. Касса <u>Практико-ориентированные задания</u> <i>Задание 1</i> Определить норматив достаточности капитала банка (НД). Провести анализ динамики норматива достаточности капитала банка и его составляющих (табл. 15). Оценить причины отклонений от нормативного уровня и определить пути наращивания капитала банка. Таблица Анализ динамики норматива достаточности капитала банка и его составляющих <table><tr><th>Дата и динамика показателей</th><th>Норматив НД, %</th><th>Капитал, тыс. руб.</th><th>Активы, взвешенные с учетом риска, тыс.</th></tr><tr><td>За прошлый год</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>За отчетный год</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Темп роста, %</td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	Дата и динамика показателей	Норматив НД, %	Капитал, тыс. руб.	Активы, взвешенные с учетом риска, тыс.	За прошлый год				За отчетный год				Темп роста, %			
Дата и динамика показателей	Норматив НД, %	Капитал, тыс. руб.	Активы, взвешенные с учетом риска, тыс.															
За прошлый год																		
За отчетный год																		
Темп роста, %																		

		Задание 2 Рассчитайте норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (табл.16). Оцените, степень выполнения нормы банком и укажите последствия для банка в случае ее невыполнения. <i>Таблица</i> <i>Анализ выполнения банком отдельного норматива</i> <table><tr><th><i>Коэффициент</i></th><th><i>Расчет</i></th><th><i>Норматив</i></th><th><i>За прошлый год</i></th></tr><tr><td>1. Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, тыс. руб.</td><td>X</td><td>X</td><td></td></tr><tr><td>2. Обязательства банка по кредитам и депозитам, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше года, тыс. руб.</td><td>X</td><td>X</td><td></td></tr><tr><td>3. Капитал (собственные средства) банка, тыс руб.</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>4. Норматив долгосрочной ликвидности (Н 4)</td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	<i>Коэффициент</i>	<i>Расчет</i>	<i>Норматив</i>	<i>За прошлый год</i>	1. Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, тыс. руб.	X	X		2. Обязательства банка по кредитам и депозитам, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше года, тыс. руб.	X	X		3. Капитал (собственные средства) банка, тыс руб.				4. Норматив долгосрочной ликвидности (Н 4)			
<i>Коэффициент</i>	<i>Расчет</i>	<i>Норматив</i>	<i>За прошлый год</i>																			
1. Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, тыс. руб.	X	X																				
2. Обязательства банка по кредитам и депозитам, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше года, тыс. руб.	X	X																				
3. Капитал (собственные средства) банка, тыс руб.																						
4. Норматив долгосрочной ликвидности (Н 4)																						
ПКП-3 – Способность к применению методов экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров и обоснований, помогающих сформировать профессиональное суждение при принятии управленческих решений на уровне экономических субъектов	1. Применяет методы экономического анализа, подготовки и представления аналитических обзоров для принятия управленческих решений на уровне экономических субъектов.	<u>Вопросы к зачету:</u> 1. Анализ выполнения нормативов ликвидности. 2. Оценка платежеспособности банка. <u>Тестовые задания</u> 1. Модели оценки финансового состояния банка: 1. Классификационные 2. Комплексные 3. Рейтинговые 4. Матричные 5. Прогнозные 2. Системы оценки финансового состояния банка: 1. Балльная система 2. Рейтинговая система 3. Номерная система 4. Комбинированная система 5. Кредитная 3. Метод анализа, позволяющий выявить сильные и слабые стороны банка, а также его потенциальные возможности и риски, называется: 1. Экспресс-анализом. 2. Фундаментальным анализом. 3. SWOT-анализом. 4. Техническим анализом. 5. VaR - анализ. <u>Практико-ориентированные задания</u> Задание 1 По данным отчета о прибылях и убытках провести анализ прибыли банка. Рассчитать основные показатели прибыли и																				

		произвести их сравнение с темпами инфляции (Табл. 19). Дать оценку стабильности наращивания прибыли банка и уровне эффективности работы банка и доходности проводимых банком операций. Таблица 19 Соотношение доходов, расходов и прибыли коммерческого банка <table><tr><th>Показатель</th><th>Прошлый год</th></tr><tr><td>1. Доходы банка, тыс. руб.</td><td></td></tr><tr><td>2. Расходы банка , тыс. руб.</td><td></td></tr><tr><td>3. Прибыль по балансу, тыс. руб.</td><td></td></tr><tr><td>4. Доля прибыли в доходах, %</td><td></td></tr><tr><td>5. Расходы из прибыли, тыс. руб., всего</td><td></td></tr><tr><td>В том числе:</td><td></td></tr><tr><td>5.1. Платежи в бюджет, тыс. руб.</td><td></td></tr><tr><td>5.2. Расходы из прибыли после налогообложения, тыс. руб.</td><td></td></tr><tr><td>6. Чистая прибыль, тыс. руб.</td><td></td></tr><tr><td>7.Соотношение чистой прибыли и прибыли по балансу, %</td><td></td></tr><tr><td>8. Доля чистой прибыли в доходах, %</td><td></td></tr></table> Задание 2 По данным бухгалтерской отчетности провести факторный анализ рентабельности собственного капитала банка (табл. 20). Оценить причины и установить резервы роста эффективности использования собственных средств банком. Таблица 20 Факторный анализ рентабельности собственного капитала банка <table><tr><th>Показатель</th><th>Прошлый год</th></tr><tr><td>1. Чистая прибыль (ЧП) банка, тыс. руб.</td><td></td></tr><tr><td>2. Среднегодовые остатки собственного капитала (СК) банка, тыс. руб.</td><td></td></tr><tr><td>3. Среднегодовые остатки активов (А) банка, тыс. руб.</td><td></td></tr><tr><td>4. Доходы (Д) банка, тыс. руб.</td><td></td></tr><tr><td>5. Прибыль банка (П) по балансу, тыс. руб.</td><td></td></tr><tr><td>6. Коэффициент управления налогами (K1 = ЧП/П)</td><td></td></tr><tr><td>7. Коэффициент управления расходами (K2= П/Д)</td><td></td></tr></table>	Показатель	Прошлый год	1. Доходы банка, тыс. руб.		2. Расходы банка , тыс. руб.		3. Прибыль по балансу, тыс. руб.		4. Доля прибыли в доходах, %		5. Расходы из прибыли, тыс. руб., всего		В том числе:		5.1. Платежи в бюджет, тыс. руб.		5.2. Расходы из прибыли после налогообложения, тыс. руб.		6. Чистая прибыль, тыс. руб.		7.Соотношение чистой прибыли и прибыли по балансу, %		8. Доля чистой прибыли в доходах, %		Показатель	Прошлый год	1. Чистая прибыль (ЧП) банка, тыс. руб.		2. Среднегодовые остатки собственного капитала (СК) банка, тыс. руб.		3. Среднегодовые остатки активов (А) банка, тыс. руб.		4. Доходы (Д) банка, тыс. руб.		5. Прибыль банка (П) по балансу, тыс. руб.		6. Коэффициент управления налогами (K1 = ЧП/П)		7. Коэффициент управления расходами (K2= П/Д)	
Показатель	Прошлый год																																									
1. Доходы банка, тыс. руб.																																										
2. Расходы банка , тыс. руб.																																										
3. Прибыль по балансу, тыс. руб.																																										
4. Доля прибыли в доходах, %																																										
5. Расходы из прибыли, тыс. руб., всего																																										
В том числе:																																										
5.1. Платежи в бюджет, тыс. руб.																																										
5.2. Расходы из прибыли после налогообложения, тыс. руб.																																										
6. Чистая прибыль, тыс. руб.																																										
7.Соотношение чистой прибыли и прибыли по балансу, %																																										
8. Доля чистой прибыли в доходах, %																																										
Показатель	Прошлый год																																									
1. Чистая прибыль (ЧП) банка, тыс. руб.																																										
2. Среднегодовые остатки собственного капитала (СК) банка, тыс. руб.																																										
3. Среднегодовые остатки активов (А) банка, тыс. руб.																																										
4. Доходы (Д) банка, тыс. руб.																																										
5. Прибыль банка (П) по балансу, тыс. руб.																																										
6. Коэффициент управления налогами (K1 = ЧП/П)																																										
7. Коэффициент управления расходами (K2= П/Д)																																										

		8. Коэффициент использования активов ($K3 = D/A$)		
		9. Мультипликатор капитала ($M = A/CK$)		
		10. Рентабельность собственного капитала банка $P_{ск}$		
		11. Влияние на изменение рентабельности собственного капитала факторов:	X	
		а) K1	X	
		б) K2	X	
		в) K3	X	
		г) M	X	
		Для факторного анализа (способом абсолютных разниц) используйте факторную модель: $P_{ск} = ЧП/П * П/Д * Д/А * A/CK = K1 * K2 * K3 * M$		

Примерный перечень вопросов для зачета

1. Понятие «финансовое состояние», «финансовая устойчивость», «финансовый анализ» коммерческого банка.
2. Признаки финансовой устойчивости коммерческого банка.
3. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость коммерческого банка.
4. Субъекты анализа.
5. Цели оценки и анализа финансового состояния коммерческого банка.
6. Основные принципы анализа финансового состояния банка.
7. Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации.
8. Направления оценки и анализа финансового состояния кредитной организации. Организация проведения финансового анализа в банке.
9. Организация проведения финансового анализа в банке.
10. Формирование сводной оценки финансовой устойчивости кредитной организации.
11. Характеристика рейтинговой системы CAMELS.
12. Содержание рискоориентированной системы RATE. Основные блоки системы RATE. Оценка эффективности применения инструментов надзора.
13. Этапы формирования современной модели Банка России по оценке финансовой устойчивости кредитной организации.
14. Методы оценки, используемые в Банке России.
15. Критерии и подходы, определенные указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков».
16. Группы показателей, применяемые для оценки финансовой устойчивости коммерческого банка в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ «Об

оценке финансовой устойчивости банков в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

17. Структура банковского капитала банка.

18. Анализ состава, структуры и динамики собственных средств (капитала) банка.

19. Международные стандарты оценки достаточности собственного капитала

20. Российская практика оценка достаточности собственного капитала коммерческого банка (Инструкция ЦБ РФ).

21. Общий анализ привлеченных ресурсов банка.

22. Факторы увеличения (снижения) пассива баланса коммерческого банка.

23. Определение структуры и динамики ресурсной базы методами вертикального и горизонтального анализа.

24. Анализ структуры и динамики привлеченных ресурсов коммерческого банка.

25. Оценка качества привлеченных ресурсов на основе финансовых коэффициентов.

26. Оценка эффективности использования депозитных ресурсов.

27. Оценка сбалансированности ресурсов и активов кредитной организации.

28. Качественная оценка ресурсной базы.

29. Основные задачи оценки и анализа качества активов банка.

30. Источники информации для анализа активов коммерческого банка.

31. Методы оценки активов коммерческого банка, применяемые в России и за рубежом.

32. Основные направления анализа качества активов кредитной организации.

33. Оценка структуры и качества активов. Факторы изменения величины активов банка.

34. Оценка динамики активов и их статей.

35. Определение состава активов по степени ликвидности.

36. Анализ и оценка рискованности активов банка.

37. Понятие прибыльности и ее значение в деятельности коммерческого банка.

38. Качественная и количественная оценка прибыльности банка.

39. Модели формирования прибыли.

40. Оценка и анализ прибыльности банка.

41. Коэффициенты, оценивающие уровень доходов и расходов банка.

42. Факторный анализ коэффициента процентной маржи.

43. Оценка уровня прибыльности банка на основе структурного анализа.

44. Основные показатели анализа рентабельности банка.

45. Понятие ликвидности коммерческого банка.

46. Основные задачи и источники информации для анализа ликвидности.

47. Методы оценки ликвидности коммерческого банка.

48. Коэффициентный метод.

49. Метод разрывов (GAP-анализ).

50. Матричный анализ ликвидности коммерческого банка.
51. Анализ выполнения нормативов ликвидности.
52. Оценка зависимости банка от клиентов, межбанковского рынка, кредитов Банка России, выпущенных собственных долговых обязательств.
53. Оценка платежеспособности банка.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» <http://www.consultant.ru/>
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» <http://www.consultant.ru/>
3. Положение Банка России № 646-П от 04.07.2018 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» <http://www.consultant.ru/>
4. Инструкция Банка России от 26 мая 2025 года №221-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» <http://www.consultant.ru/>

Основная литература:

5. Анализ деятельности коммерческого банка : Учебник / Казимагомедов А.А и др. – М: ИНФРА-М, 2023. – 423 с. – Режим доступа: <https://znanium.ru/read?id=420221>
6. Вешкин Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2024. - 432 с. - Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/document?id=444601&ysclid=mo42y14xob696558021>
7. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник. – М: Кнорус, 2024. – 337 с. + еПриложение: Тесты. - Режим доступа: <https://book.ru/book/950437?ysclid=mo42m4eawc398358807>

Дополнительная литература:

1. Герасимова Е.Б. Анализ финансовой устойчивости банка / Е.Б. Герасимова. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2023. - 366 с.- Режим доступа: <https://znanium.ru/catalog/document?id=444770&ysclid=mo433z5d2j748965706>
2. Герасимова Е.Б. Турбо-анализ банка / Е.Б. Герасимова. - М.: ФОРУМ, 2018. - 384 с.- Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=370889>

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№ п/п	Адрес	Название ресурсов
1.	http://www.cbr.ru	Центральный Банк России
2.	http://www.minfin.ru	Министерство финансов РФ
3.	http://elib.fa.ru/	Электронная библиотека Финансового университета
4.	http://znanium.com/	Электронно-библиотечная система Znanium
5.	https://www.biblio-online.ru/	Электронно-библиотечная система Юрайт
6.	http://elibrary.ru/	Научная электронная библиотека
7.	http://www.consultant.ru/	Справочная Правовая Система «КонсультантПлюс»
8.	http://www.rosregistr.ru	Информационно-правовой портал
9.	http://www.government.ru	Правительство РФ

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение дисциплин требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет.

Студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на образовательном портале и сайте университета, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

В целях успешного овладения дисциплиной, получения соответствующих оценок на семинарских занятиях и на экзамене студенты должны вести регулярную самостоятельную работу по изучению теоретических вопросов, рассматриваемых на семинарских и практических занятиях и по получению навыков самостоятельного практического освоению ключевых проблем.

Основным назначением семинарских занятий является контроль за ходом выполнения самостоятельной работы, рассмотрение наиболее сложных, спорных вопросов и проблемных практических ситуаций и тем дисциплины, а также получение навыков решения практических ситуаций и работы с нормативными правовыми актами. Материалы для проведения семинарских занятий содержат нормативные и методические материалы, а также обеспечивают разбор типовых практических задач и примеров, анализ которых позволяет студентам овладеть навыками и приемами их решения.

Кроме рекомендуемой к изучению литературы студенты должны в обязательном порядке регулярно (не реже 1-ого раза в месяц просматривать основные периодические источники, рекомендуемые в списке дополнительной литературы. Кроме того, студенты должны отслеживать появление новых нормативных правовых актов, а также изменения действующих документов в сфере принятия и исполнения государственных решений и сообщать на семинарах об изменениях, появлении интересных, проблемных статей и других значимых событиях. Целесообразно, чтобы студенты знакомились с информацией, размещаемой в специализированных интернет-источниках.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

- Astra Linux, Libreoffice,
- Антивирус Kaspersky Internet Security

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru>).
- Справочная правовая система «Гарант» (<http://www.garant.ru>).
- Информационно-образовательный портал Финансового университета <http://org.fa.ru>.

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

– не предусмотрено.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Анализ финансового состояния банка» необходимо использовать аудитории, оснащенные компьютером и проектором для демонстрации презентаций.