##### Варианты    контрольных работ по дисциплине «Анализ финансовой деятельности кредитно-финансовых организаций» для обучающихся заочной формы обучения направления подготовки 38.03.01 Экономика,

##### профиль «Финансы и кредит» - 9-й семестр

**Цель** контрольных работ – проверка знаний студентов, полученных ими в процессе изучения дисциплины «*Анализ финансовой деятельности кредитно-финансовых организаций*».

          Контрольные работы являются текущими формами контроля; удовлетворительное прохождение текущих форм контроля является условием допуска к зачету.

          При отрицательной оценке работы возвращаются обучающемуся на доработку. Положительно написанные контрольные работы обучающемуся не возвращаются.

          При выполнении контрольных работ необходимо использовать материалы установочных лекций, учебников, нормативных документов.

          Номер варианта каждой контрольной работы устанавливается в соответствии с номером последней цифры зачетной книжки.

Контрольная работа должна содержать титульный лист, ответы на вопросы, решение задачи по соответствующему варианту и список литературы.

**Распределение вариантов.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Последняя цифра зачетной книжки*** | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| ***Номер варианта*** | 10 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |

**Вариант 1**

1. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка.
2. Анализ доходов банка
3. **Задача**

По данным таблицы 1 определите динамику количественного изменения баланса банка за исследуемый период. Какой из источников ресурсов банка является основным и какая тенденция изменения его доли в структуре всех пассивов? Дайте характеристику проводимой банком политики формирования ресурсной базы.

Таблица 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 01.01.2019г. | | 01.01.2020г. | |
| тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу |
| Собственные средства | 53957 |  | 102981 |  |
| Привлеченные средства | 210941 |  | 436505 |  |
| Всего пассивов |  |  |  |  |

**Вариант 2**

**1.** Анализ динамики и структуры депозитных операций банка

**2.** Анализ расходов банка

**3.Задача**

При анализе непроцентных расходов банка необходимо определить их удельный вес в общем объеме расходов (таблица 1), рассмотреть их структуру, определить место каждой группы непроцентных расходов в их общей сумме. Сделать выводы.

Таблица 1 – Анализ динамики и структуры непроцентных расходов банка

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Непроцентные расходы | 01.01.2019 | | 01.01.2020 | | Отклонение (+, -) | | |
| Сумма, тыс.руб. | Доля, % | Сумма, тыс.руб. | Доля, % | по сумме | | по структуре,% |
| тыс.  руб. | % |
| Расходы по ценным бумагам | 10055 |  | 2877 |  |  |  |  |
| Расходы по операциям с иностранной валютой | 17457 |  | 21087 |  |  |  |  |
| Расходы на содержание аппарата | 125596 |  | 130619 |  |  |  |  |
| Штрафы, пени, неустойки уплаченные | 155 |  | 169 |  |  |  |  |
| Другие расходы | 276199 |  | 303602 |  |  |  |  |
| Всего | 429462 |  | 458354 |  |  |  | х |

**Вариант 3**

**1.** Анализ операций банков с ценными бумагами

**2.**Анализ источников и размещения средств банка

**3.Задача**

При анализе непроцентных доходов банка необходимо определить удельный вес их в общем объеме доходов, а также выявить наиболее прибыльные виды услуг. Сделать выводы.

Таблица 1 – Анализ динамики и структуры непроцентных доходов банка

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Непроцентные доходы | 01.01.2019 | | 01.01.2020 | | Отклонение (+, -) | | |
| Сумма, тыс.руб. | Доля в доходах, % | Сумма, тыс.руб. | Доля в доходах, % | по сумме | | по структуре,% |
| тыс.руб. | % |
| От операций с ценными бумагами | 12347 |  | 26917 |  |  |  |  |
| От операций с иностранной валютой | 21105 |  | 25841 |  |  |  |  |
| Комиссии полученные | 185995 |  | 218243 |  |  |  |  |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 130 |  | 0 |  |  |  |  |
| Восстановление сумм со счетов РВПС | 85388 |  | 115577 |  |  |  |  |
| Прочие | 51151 |  | 24428 |  |  |  |  |
| Всего | 356116 |  | 411006 |  |  |  | х |

**Вариант 4**

**1.**Основные особенности Международных стандартов финансовой отчетности банков

**2.**Анализ показателей эффективности банковской деятельности

**3.Задача**

Провести анализ структуры и динамики процентных доходов банка.

Таблица 1 – Анализ динамики и структуры процентных доходов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Процентные доходы | 01.01.2019 | | 01.01.2020 | | Отклонение (+, -) | | |
| Сумма, тыс.  руб. | Доля в процентных доходах, % | Сумма, тыс.  руб. | Доля в процентных доходах, % | по сумме, | | по  структуре,% |
| тыс.  руб. | % |
| Проценты, полученные по предоставленным кредитам государственным коммерческим организациям | 1563 |  | 372 |  |  |  |  |
| Проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям | 186567 |  | 117760 |  |  |  |  |
| Проценты, полученные по предоставленным кредитам негосударственным некоммерческим организациям | 750 |  | 1076 |  |  |  |  |
| Проценты, полученные по предоставленным кредитам индивидуальным предпринимателям | 12286 |  | 16000 |  |  |  |  |
| Проценты, полученные по предоставленным кредитам гражданам | 3681 |  | 8739 |  |  |  |  |
| Проценты, полученные по предоставленным кредитам кредитным организациям | 3049 |  | 4009 |  |  |  |  |
| Прочие проценты | 2356 |  | 1448 |  |  |  |  |
| Всего: | 210252 |  | 149404 |  |  |  |  |

**Вариант 5**

**1.** Анализ лизинговых, трастовых, факторинговых операций банка

**2.** Особенности анализа банковских операций в иностранной валюте и управления валютным риском

**3.Задача**

По пассиву баланса банка определите соотношение уставного фонда и собственного капитала банка в базисном и отчетном годах, оцените полученные результаты.

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи пассива | Базисный год  Σ, млн. руб. | Отчетный год  Σ, млн. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Средства на расчетных (текущих) и других счетах субъектов хозяйствования | 160807 | 406002 |
| 1. Срочные депозиты предприятий | 1659 | 7564 |
| 1. Депозиты физических лиц до востребования | 965 | 4112 |
| 1. Срочные депозиты банков | 2407 | 6150 |
| 1. Средства на корреспондентских счетах банков | 6981 | 7748 |
| 1. Уставный фонд | 1953 | 3454 |
| 1. Резервный фонд | 241 | 657 |
| 1. Прочие фонды | 2847 | 40824 |
| 1. Нераспределенная прибыль | 6760 | 17408 |
| **Итого пассивов** | **184620** | **490465** |

**Вариант 6**

**1.** Анализ рисков банковской деятельности

**2.** Анализ и оценка активов банка

**3.Задача**

Определите влияние факторов на изменение процентных доходов банка. Укажите метод анализа, который был использован в данном случае.

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный год, млн. р. | Отчетный год, млн. р. | Прирост (уменьшение), млн. р. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Средняя сумма, выданных банком кредитов (К) | 142689 | 781436 |  |
| Средняя процентная ставка, % (С) | 60 | 65 |  |
| Процентные доходы (П) | 85613,4 | 507933,4 |  |

**Вариант 7**

**1.** Анализ активных операций кредитной организации

**2.** Анализ и оценка ликвидности банка

**3.Задача**

По данным, приведенным в таблице, рассчитайте основной капитал банка.

Таблица 1

|  |  |
| --- | --- |
| **Статьи** | **Σ, млн.р.** |
| 1 | 2 |
| 1. Зарегистрированный уставный фонд | 103000 |
| 2. Прибыль прошлых лет, подтвержденная внешним аудитом | 20400 |
| 3. Прибыль отчетного года | 22200 |
| 4. Переоценка основных средств | 8600 |
| 5. Эмиссионный доход | 5400 |
| 6. Фонды, сформированные из прибыли, подтвержденной внешним аудитом (кроме фонда дивидендов) | 24340 |
| 7. Собственные акции, выкупленные банком у участников | 10000 |
| 8. Фонды, сформированные банком из прибыли отчетного года (кроме фонда дивидендов) | 20400 |
| 9. Иммобилизация | 8200 |
| 10. Привлеченный краткосрочный субординированный кредит. | 16400 |
| 11. Предоставленный субординированный кредит | 9400 |

**Вариант 8**

**1.** Анализ процентной политики банка

**2.** Анализ и оценка пассивов кредитной организации

**3.Задача**

На основании данных, приведенных в таблице, определите сальдо платежного баланса. Сформулируйте  вывод.

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Источники поступления средств | Σ, млн.р. | Направление платежей по обязательствам | Σ, млн.р. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Возврат кредитов предприятиями и физ. лицами | 1100 | 1. Исполнение обязательств по срочным депозитам | 800 |
| 2. Возврат МБК | 700 | 2. Возврат МБК | 900 |
| 3. Средства от погашения государственных ценных бумаг | 120 | 3. Погашение обязательств по ценным бумагам, выпущенным банком | 640 |
| 4. Поступления от реализации ценных бумаг банка | 71 | 4. Прочие | 10 |

**Вариант 9**

**1**. Анализ финансовой устойчивости банка

**2.**Анализ состояния собственных и привлеченных средств банка

**3.Задача**

Определите влияние факторов на изменение процентных доходов банка. Укажите метод, который был использован в данном случае.

Таблца 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный год, млн. р. | Отчетный год, млн. р. | Прирост (отклонение), млн. р. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Средняя сумма, выданных банком кредитов (К) | 142689 | 781436 | 638747 |
| Средняя процентная ставка, % (С) | 60 | 65 | 5 |
| Процентные доходы (П) | 85613,4 | 507933,4 | 422320 |

**Вариант 10**

**1.** Анализ показателей платежеспособности банка

**2.** Анализ пассивных операций кредитной организации

**3.Задача**

Определите эффективность использования  банком привлеченных средств, сформулируйте вывод.

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи пассива | Базисный год  Σ, млрд. руб. | Отчетный год  Σ, млрд. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Средства на текущих (расчетных) счетах предприятий | 11170 | 59228 |
| 1. Депозиты предприятий | 522523 | 741216 |
| 1. Кредиты, полученные у других банков | 14000 | 39730 |
| 1. Долговые обязательства, выпущенные банком | 24659 | 99896 |
| **Итого** | 572352 | 940670 |
| 1. Кредитные вложения банка | 526508 | 822248 |