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

##### НАПРАВЛЕННОСТЬ (профиль) «Финансы и кредит» - 9 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 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 | 01.01.2017г. | | 01.01.2018г. | |
| 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 | 01.01.2017 | | 01.01.2018 | | Отклонение (+, -) | | |
| Сумма, тыс.руб. | Доля, % | Сумма, тыс.руб. | Доля, % | тыс.  руб. | % | по структуре,% |
| 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 | 01.01.2017 | | 01.01.2018 | | Отклонение (+, -) | | |
| Сумма, тыс.руб. | Доля в доходах, % | Сумма, тыс.руб. | Доля в доходах, % | тыс.руб. | % | по структуре,% |
| 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 эффективности банковской деятельности

**3.Задача**

Провести анализ структуры и динамики процентных доходов банка.

Таблица 1 – Анализ динамики и структуры процентных доходов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Процентные доходы | 01.01.2017 | | 01.01.2018 | | Отклонение (+, -) | | |
| Сумма, тыс.  руб. | Доля в процентных доходах, % | Сумма, тыс.  руб. | Доля в процентных доходах, % | Сумма, тыс.  руб. | % | по  структуре,% |
| 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 |  |  |  | х |

**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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 2. Срочные депозиты предприятий 3. Депозиты физических лиц до востребования 4. Срочные депозиты банков 5. Средства на корреспондентских счетах банков 6. Уставный фонд 7. Резервный фонд 8. Прочие фонды 9. Нераспределенная прибыль   **Итого пассив** | 160807  1659  965  2407  6981  1953  241  2847  6760  **184620** | 406002  7564  4112  6150  7748  3454  657  40824  17408  **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, который был использован в данном случае.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 7**

**1.** Анализ активных операций кредитной организации

**2.** Анализ и оценка ликвидности банка

**3.Задача**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **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.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи пассива | Базисный год  Σ, млрд. руб. | Отчетный год  Σ, млрд. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Средства на текущих (расчетных) счетах предприятий 2. Депозиты предприятий 3. Кредиты, купленные у других банков 4. Долговые обязательства, выпущенные банком   **Итого** | 11170  522523  14000  24659  572352 | 59228  741216  39730  99896  940670 |
| 1. Кредитные вложения банка | 526508 | 822248 |