



Федеральное агентство по рыболовству
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калининградский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Начальник УРОПС

Фонд оценочных средств
(приложение к рабочей программе модуля)
«ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ»

основной профессиональной образовательной программы бакалавриата
по направлению подготовки

38.03.01 ЭКОНОМИКА
Профиль подготовки
«ПРИКЛАДНАЯ ЭКОНОМИКА»

ИНСТИТУТ

отраслевой экономики и управления

РАЗРАБОТЧИК

кафедра экономики и финансов

1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплинам (модулям), соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

| Код и наименование компетенции | Индикаторы достижения компетенции | Дисциплина | Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции |
|--|---|--|---|
| ПК-5: Способен обеспечивать проведение сделок кредитования корпоративных заемщиков | <p>ПК-5.1: Осуществляет подготовку подготовку сделок кредитования корпоративных заемщиков, оценивает платежеспособность и кредитоспособность потенциального корпоративного заемщика, подготавливает и заключает кредитный договор с корпоративным клиентом, контролирует исполнение условий кредитного договора, организует работу с корпоративным и заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности</p> | <p>Экономический анализ в коммерческом банке</p> | <p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - предмет, цель и задачи экономического анализа банковской деятельности; - основные направления анализа деятельности кредитных организаций; - содержание, особенности и организацию аналитической работы в банке; - сущность анализа активных и пассивных операций кредитных организаций; - процедуру анализа финансовых результатов и эффективности банковской деятельности. <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать основные приемы и методы анализа деятельности кредитных организаций; - определять подходы и этапы анализа финансовой (внешней) и управленческой (внутренней) отчетности кредитных организаций; - выявлять особенности оценки отдельных банковских операций; - делать выводы об устойчивости и эффективности деятельности кредитной организации. <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - практическими навыками работы с внешними и внутренними информационными источниками экономического анализа банковской деятельности; - навыками анализа финансового со- |

| Код и наименование компетенции | Индикаторы достижения компетенции | Дисциплина | Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции |
|--------------------------------|-----------------------------------|------------|---|
| | | | стояния кредитной организации и оценки финансовых результатов деятельности коммерческого банка; - навыками применения различных моделей оценки финансовой устойчивости кредитных организаций; - навыками подготовки, составления и представления аналитических отчетов; - навыками применения результатов экономического анализа деятельности коммерческого банка в управлении им: при принятии управленческих решений и подготовке предложений по улучшению его деятельности. |

2 ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПОЭТАПНОГО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ) И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

2.1 Для оценки результатов освоения дисциплины используются:

- оценочные средства текущего контроля успеваемости;
- оценочные средства для промежуточной аттестации по дисциплине.

2.2 К оценочным средствам текущего контроля успеваемости относятся:

- задания тестирования;
- задания для проведения практических занятий.

2.3 К оценочным средствам для промежуточной аттестации по дисциплине, проводимой в форме зачета, относится комплексная задача.

- промежуточная аттестация в форме зачета проходит по результатам прохождения всех видов текущего контроля успеваемости.

3 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

3.1 Тестовые задания используются для оценки освоения тем дисциплины студентами всех форм обучения (Приложение № 1).

Тестовое задание предусматривает выбор правильного ответа (или нескольких вариантов ответа) на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов ответа.

Тестирование производится методом случайной выборки (15 вопросов в итоговом тестовом задании) в системе тестирования «INDIGO». Положительная оценка выставляется студенту при получении от 56 до 100% верных ответов.

3.2 Практические занятия нацелены на формирование у обучающихся навыков отражения банковских операций в банковской отчетности, являющейся базой для проведения экономического анализа. В приложении № 2 приведены типовые задания для проведения практических занятий.

4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

4.1 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета. Оценка на зачете («зачтено» / «не зачтено») является экспертной и зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины, результатов работы на практических занятиях, ответов на контрольные вопросы по дисциплине и выполнения комплексной задачи.

4.2 В приложении № 3 приведены контрольные вопросы, которые при необходимости, могут быть использованы для проведения аттестации в форме зачета, в приложении № 4 – указания по выполнению комплексной задачи.

4.3 Оценка по промежуточной аттестации («зачтено», «не зачтено») является экспертной и зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины.

Критерии оценивания результатов промежуточной аттестации приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Система оценок и критерии выставления оценки

| Система оценок | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|--|---|---|---|
| | 0-40% | 41-60% | 61-80 % | 81-100 % |
| Критерий | «не зачтено» | | «зачтено» | |
| 1 Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов | Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно- корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой) | Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект | Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект | Обладает полнотой знаний и системным взглядом на изучаемый объект |
| 2 Работа с информацией | Не в состоянии находить необходимую информацию, | Может найти необходимую информацию в рам- | Может найти, интерпретировать и | Может найти, систематизировать необходимую ин- |


| Система оценок Критерий | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|--|--|--|---|
| | 0-40% | 41-60% | 61-80 % | 81-100 % |
| | «не зачтено» | | «зачтено» | |
| | либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи | как поставленной задачи | систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи | формацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи |
| 3. Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта | Не может делать научно корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений | В состоянии осуществлять научно корректный анализ предоставленной информации | В состоянии осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задачи данные | В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи |
| 4. Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач | В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки | В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом | В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма | Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи |

5 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Экономический анализ в коммерческом банке» представляет собой компонент основной профессиональной образовательной программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Прикладная экономика»).

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики и финансов (протокол № 6 от 26.04.2022 г.)

Заведующий кафедрой



А.Г. Мнацаканян

Приложение № 1

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ»

Вариант 1

1. Отражение доходов и расходов по методу начисления означает:

- а) финансовые результаты операций отражаются в учете по факту получения или уплаты денежных средств
- б) финансовые результаты операций отражаются в учете по факту их совершения
- в) начисление доходов и расходов осуществляется в последний день месяца

2. Балансовый счет второго порядка 10601 относится:

- а) к учету основных средств банка
- б) к учету собственных средств банка
- в) к учету денежных средств банка

3. Операция Д 30102 – К 30110 отражает:

- а) перечисление средств со счетаostro в банке-корреспонденте на корреспондентский счет в учреждении Банка России
- б) перечисление средств с корреспондентского счета в учреждении Банка России на счетostro в банке-корреспонденте
- в) перечисление средств банка-корреспондента на корреспондентский счет в учреждении Банка России для зачисления на счет лоро

4. Счет 40703840500001234567 – это

- а) расчетный счет негосударственной коммерческой организации в рублях
- б) расчетный счет негосударственной некоммерческой организации в долларах США
- в) расчетный счет негосударственной некоммерческой организации в евро

5. Формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется на основании:

- а) справки-расчета
- б) приказа руководителя банка
- в) профессионального суждения

6. Операция Д 47427 – К 70601 отражает:

- а) начисление процентов за пользование кредитом

- б) поступление процентов за пользование кредитом
- в) начисление расходов от уплаты процентов

7. Счет негосударственной финансовой организации в евро:

- а) 40701978300000000010
- б) 40701840900000000020
- в) 40501978900000000030

8. Официальные курсы доллара США и евро устанавливаются Банком России:

- а) по результатам биржевых торгов в режиме TOD
- б) по результатам биржевых торгов в режиме TOM
- в) по результатам котировок на рынке FOREX

9. При открытой короткой валютной позиции в швейцарских франках рост курса этой валюты приводит:

- а) к убыткам банка
- б) к росту доходов банка
- в) к убыткам клиентов банка

10. Стоимость ценных бумаг, принимаемых к учету, это:

- а) номинальная стоимость приобретаемых ценных бумаг
- б) цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки, прямо связанные с их приобретением
- в) номинальная стоимость ценных бумаг и накопленный процентный доход

11. Способ ФИФО это:

- а) списание ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет
- б) списание ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения
- в) списание ценных бумаг по первоначальной стоимости последних по времени приобретения

12. Операция Д 60401 – К 10207 отражает:

- а) перечисление средств учредителей в оплату уставного капитала
- б) формирование уставного капитала за счет недвижимого имущества
- в) приобретение основных средств

13. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) публикуется:

- а) ежегодно
- б) ежеквартально
- в) ежемесячно

14. Формирование резервного фонда отражается операцией

- а) Д 30120 – К 10701
- б) Д 70801 – К 10701
- в) Д 70601 – К 10701

15. Привлечение субординированного кредита для повышения финансовой устойчивости выполняет

- а) защитную функцию капитала
- б) регулирующую функцию капитала
- в) стабилизирующую функцию капитала

Вариант 2

1. Метод начисления предполагает:

- а) доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся
- б) доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, в котором осуществлена оплата
- в) доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете отдельно

2. Принцип непрерывности деятельности означает:

- а) кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета
- б) кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях
- в) остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода

3. Балансовый счет 50621 относится:

- а) к учету доходов банка
- б) к учету операций с ценными бумагами

в) к учету денежных средств банка

4. Операция Д 30102 – К 30109 отражает:

- а) перечисление средств со счетаostro в банке-корреспонденте на корреспондентский счет в учреждении Банка России
- б) перечисление средств с корреспондентского счета в учреждении Банка России на счетostro в банке-корреспонденте
- в) перечисление средств банка-корреспондента на корреспондентский счет в учреждении Банка России для зачисления на счет лоро

5. Счет 40817810500001234567 – это

- а) расчетный счет индивидуального предпринимателя в рублях
- б) текущий счет физического лица в евро
- в) текущий счет физического лица в рублях

6. Оценка категории качества ссуды производится на основании

- а) оценки финансового положения заемщика
- б) оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга
- в) данных кредитной истории заемщика

7. Операция Д 47423 – К 70601 отражает:

- а) начисление процентов за пользование кредитом
- б) начисление доходов за расчетно-кассовое обслуживание
- в) начисление расходов от уплаты процентов

8. Резервы на возможные потери по ссудной задолженности – это

- а) денежные средства, депонируемые на отдельном счете
- б) обесценение актива за счет вероятных убытков от невозврата ссуды
- в) часть капитала банка, предназначенная для покрытия возможных убытков

9. Переоценка счетов в иностранной валюте осуществляется:

- а) в конце операционного дня по курсу, установленному на завтра
- б) в начале операционного дня по официальному курсу на текущую дату
- в) не реже одного раза в месяц

10. Корреспондирующим счетом по операции дебетования счета 50621 является

- а) 70601
- б) 70602

в) 70603

11. Учет обесценения ценных бумаг, классифицированных как «оцениваемые по амортизированной стоимости», осуществляется:

- а) путем переоценки
- б) путем формирования резервов на возможные потери
- в) обоими указанными способами

12. При просрочке поставки контрагентом банка предварительно оплаченной продукции банк обязан:

- а) начислить штрафные санкции
- б) сформировать резервы на возможные потери
- в) перенести требования к поставщику на внебалансовые счета

13. В состав публикуемой годовой банковской отчетности включаются:

- а) 3 отчетные формы
- б) 4 отчетные формы
- в) 5 отчетных форм

14. Форма 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» представляется

- а) ежемесячно
- б) ежеквартально
- в) ежегодно

15. В соответствии с документом Базель III капитал банка классифицируется как

- а) собственный
- б) базовый
- в) акционерный

Вариант 3

1. Резервы на возможные потери относятся к

- а) активам
- б) пассивам
- в) внебалансовым требованиям

2. К операциям с ценными бумагами относится балансовый счет

- а) 40702
- б) 52006
- в) 70606

3. Балансовый счет 70602 относится:

- а) к учету доходов банка
- б) к учету основных средств банка
- в) к учету денежных средств банка

4. Операция Д 30110 – К 30102 отражает:

- а) перечисление средств со счетаostro в банке-корреспонденте на корреспондентский счет в учреждении Банка России
- б) перечисление средств с корреспондентского счета в учреждении Банка России на счетostro в банке-корреспонденте
- в) перечисление средств банка-корреспондента на корреспондентский счет в учреждении Банка России для зачисления на счет лоро

5. К активам относятся

- а) обязательные резервы
- б) резервы на возможные потери
- в) резервный фонд

6. Доходы банка учитываются:

- а) отдельно от расходов в активе баланса
- б) отдельно от расходов в пассиве баланса
- в) сальдированно с расходами в активе или пассиве баланса в зависимости от результата

7. Код публикуемой формы отчета о финансовых результатах

- а) 806
- б) 807
- в) 102

8. В капитал 1 уровня входит:

- а) добавочный капитал
- б) дополнительный капитал
- в) собственный капитал

9. Банковский счет с номером 40817978001000031840 открыт

- а) в российских рублях

- б) в долларах США
- в) в евро

10. Контроль обязательных нормативов достаточности капитала выполняет

- а) защитную функцию капитала
- б) регулирующую функцию капитала
- в) стабилизирующую функцию капитала

11. Норматив достаточности капитала Н1.0 составляет

- а) 8%
- б) 6%
- в) 4,5%

12. Понятие «достаточности капитала» применяется для оценки

- а) минимального размера капитала банка
- б) покрытия рисков собственными средствами
- в) возможности расширения деятельности

13. Просроченная сумма кредита

- а) списывается в убыток
- б) переносится на отдельный счет учета
- в) отдельно в учете не отражается

14. Долговые ценные бумаги:

- а) акции
- б) облигации
- в) паи

15. Лимит открытой валютной позиции банка составляет

- а) 10% от капитала
- б) 20% от капитала
- в) 50% от капитала

Приложение № 2

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Задания 1–11 оформляются в виде разработочных таблиц и включаются в состав расчетно-аналитической работы. Задание 12 оформляется в виде сводной оборотно-сальдовой ведомости и табличной форме анализа отчетных показателей.

Пример заполнения разработочной таблицы

млн. рублей

| Наименование | Балансовый счет | Входящий остаток | Номер операции | | | | Исходящий остаток |
|---|-----------------|------------------|----------------|-----|-----|------|-------------------|
| | | | 6.1 | 6.2 | 6.3 | 6 | |
| Актив | | | | | | | |
| Касса | 20202 | 200 | | | | | 200 |
| Корреспондентские счета в Банке России | 30102 | 800 | | | | | 800 |
| Счета в кредитных организациях-корреспондентах | 30110 | 600 | | | | | 600 |
| Обязательные резервы | 30202 | 1100 | | | | | 1100 |
| Кредиты негосударственным коммерческим организациям | 45206 | 20000 | -100 | | | -100 | 19900 |
| Просроченная задолженность | 45812 | 200 | +100 | | | +100 | 300 |
| Просроченные проценты | 45912 | 0 | | | | | 0 |
| Долевые ценные бумаги прочих резидентов | 50606 | 0 | | | | | 0 |
| Переоценка ценных бумаг | 50621 | 0 | | | | | 0 |
| Требования по прочим операциям | 47423 | 0 | | | | | 0 |
| Требования по получению процентов | 47427 | 0 | | | | | 0 |
| Основные средства | 60401 | 1100 | | | | | 1100 |
| Расходы | 70606 | 1100 | | | +50 | +50 | 1150 |
| Расходы от переоценки ценных бумаг | 70607 | 0 | | | | | 0 |
| Итого актив | | 25100 | | | | | 25150 |
| Пассив | | | | | | | |
| Уставный капитал КО | 10207 | 2000 | | | | | 2000 |
| Резервный фонд | 10701 | 200 | | | | | 200 |
| Нераспределенная прибыль | 10801 | 800 | | | | | 800 |
| Счета кредитных организаций-корреспондентов | 30109 | 0 | | | | | 0 |
| Коммерческие организации | 40702 | 9000 | | | | | 9000 |
| Физические лица | 40817 | 1000 | | | | | 1000 |
| Депозиты до востребования | 42301 | 1000 | | | | | 1000 |
| Депозиты на срок от 181 до 1 г. | 42305 | 10000 | | | | | 10000 |
| Резервы на возможные потери | 45215 | 1000 | | -5 | | -5 | 995 |
| Резервы на возможные потери | 45818 | 100 | | | +50 | +50 | 150 |
| Начисленные проценты | 47411 | 0 | | | | | 0 |
| Переоценка ценных бумаг | 50620 | 0 | | | | | 0 |
| Доходы | 70601 | 0 | | +5 | | +5 | 5 |
| Доходы от переоценки ценных бумаг | 70602 | 0 | | | | | 0 |
| Итого пассив | | 25100 | | | | | 25150 |

| | | | | | |
|--------------------|--------|-------|-------|-------|--|
| Отражение операции | Дебет | 45812 | 45215 | 70606 | |
| | Кредит | 45206 | 70601 | 45818 | |

Операция 6: Отражение просроченной задолженности с переклассификацией ее в III категорию качества и доформирование резервов на возможные потери.

Сумма операции: 100 млн. рублей.

6.1: Перенос ссуды на счет просроченной задолженности

6.2: Списание РВП, начисленных по ставке 5%

6.3: Формирование РВП по ставке 50%.

Задание 1. Отражение операций при заключении корреспондентского договора с банком-корреспондентом.

1.1. Перечисление средств на корреспондентский счетostro.

1.2. Поступление средств на корреспондентский счет лоро.

Задание 2. Отражение операций по привлечению средств юридических лиц на расчетные счета и доформирование обязательных резервов.

2.1. Поступление средств на корреспондентский счет и зачисление их на расчетные счета негосударственных коммерческих организаций.

2.2. Расчет суммы обязательных резервов по привлеченным от юридических лиц средствам и перечисление средств с корреспондентского счета на счет по учету обязательных резервов в Банке России.

Задание 3. Отражение привлечения средств физических лиц в срочные вклады и доформирование обязательных резервов.

3.1. Прием наличных средств через кассу банка и зачисление их на счета по учету депозитов физических лиц сроком от 181 дня до 1 года.

3.2. Расчет суммы обязательных резервов по привлеченным от физических лиц средствам и перечисление средств с корреспондентского счета на счет по учету обязательных резервов в Банке России.

Задание 4. Отражение безналичных платежей и выдачи наличных средств со счетов юридических лиц и восстановление обязательных резервов.

4.1. Перечисление средств с расчетных счетов негосударственных коммерческих организаций в другие банки.

4.2. Выдача наличных средств через кассу банка с расчетных счетов негосударственных коммерческих организаций.

4.3. Расчет суммы восстановления обязательных резервов в связи с выбытием средств негосударственных коммерческих организаций и перечисление средств со счета по учету обязательных резервов в Банке России на корреспондентский счет.

Задание 5. Отражение выдачи кредитов юридическим лицам, классифицированным во II категорию качества, и формирование резервов на возможные потери.

5.1. Выдача кредитов негосударственным коммерческим организациям с зачислением суммы кредита на расчетный счет.

5.2. Перечисление сумм кредитов с расчетных счетов на счета в других банках.

5.3. Расчет размера резервов на возможные потери и формирование РВП.

Задание 6. Отражение просроченной задолженности с переклассификацией ее в III категорию качества и доформирование резервов на возможные потери.

6.1. Перенос просроченной задолженности негосударственных коммерческих организаций на счета по учету просроченной задолженности.

6.2. Восстановление резервов на возможные потери, сформированных для ссуд II категории качества.

6.3. Формирование резервов на возможные потери по просроченным ссудам, классифицированным в III категорию качества.

Задание 7. Приобретение долевых ценных бумаг и их переоценка.

7.1. Приобретение банком долевых ценных бумаг прочих эмитентов – резидентов РФ.

7.2. Переоценка ценных бумаг.

Задание 8. Начисление и выплата процентов по срочным вкладам физических лиц.

8.1. Начисление процентов за год по срочным вкладам физических лиц.

8.2. Зачисление начисленных процентов на депозиты физических лиц «до востребования».

Задание 9. Начисление и списание с расчетных счетов платы за расчетно-кассовое обслуживание.

9.1. Начисление платы за расчетно-кассовое обслуживание.

9.2. Списание платы за расчетно-кассовое обслуживание с расчетных счетов негосударственных коммерческих организаций.

Задание 10. Начисление процентных доходов и отражение их поступления со счетов заемщиков в других банках.

10.1. Начисление процентных доходов за 1 год по ссудам, выданным негосударственным коммерческим организациям (за исключением просроченных ссуд).

10.2. Поступление начисленных процентных доходов со счетов заемщиков в других банках.

Задание 11. Отражение административно-управленческих расходов (без использования счетов по расчетам с дебиторами и кредиторами).

11.1. Оплата административно-управленческих расходов с корреспондентского счета.

11.2. Приобретение основных средств за счет оплаты с корреспондентского счета.

Задание 12. Формирование выходного баланса по результатам учета и отражения банковских операций, расчет и анализ финансовых показателей деятельности банка.

Оборотно-сальдовая ведомость по балансовым счетам

млн. рублей

| Наименование | Балансовый счет | Входящий остаток | Номер операции | | | | | | | | | | | Исходящий остаток | |
|---|-----------------|------------------|----------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|-------------------|--|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | |
| Актив | | | | | | | | | | | | | | | |
| Касса | 20202 | 200 | | | | | | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета в Банке России | 30102 | 800 | | | | | | | | | | | | | |
| Счета в кредитных организациях-корреспондентах | 30110 | 600 | | | | | | | | | | | | | |
| Обязательные резервы | 30202 | 1100 | | | | | | | | | | | | | |
| Кредиты негосударственным коммерческим организациям | 45206 | 20000 | | | | | | | | | | | | | |
| Просроченная задолженность | 45812 | 200 | | | | | | | | | | | | | |
| Просроченные проценты | 45912 | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| Долевые ценные бумаги прочих резидентов | 50606 | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| Переоценка ценных бумаг | 50621 | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| Требования по прочим операциям | 47423 | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| Требования по получению процентов | 47427 | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| Основные средства | 60401 | 1100 | | | | | | | | | | | | | |
| Расходы | 70606 | 1100 | | | | | | | | | | | | | |
| Расходы от переоценки ценных бумаг | 70607 | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| Итого актив | | 25100 | | | | | | | | | | | | | |
| Пассив | | | | | | | | | | | | | | | |
| Уставный капитал КО | 10207 | 2000 | | | | | | | | | | | | | |
| Резервный фонд | 10701 | 200 | | | | | | | | | | | | | |
| Нераспределенная прибыль | 10801 | 800 | | | | | | | | | | | | | |
| Счета кредитных организаций-корреспондентов | 30109 | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| Коммерческие организации | 40702 | 9000 | | | | | | | | | | | | | |
| Физические лица | 40817 | 1000 | | | | | | | | | | | | | |
| Депозиты до востребования | 42301 | 1000 | | | | | | | | | | | | | |
| Депозиты на срок от 181 до 1 г. | 42305 | 10000 | | | | | | | | | | | | | |
| Резервы на возможные потери | 45215 | 1000 | | | | | | | | | | | | | |
| Резервы на возможные потери | 45818 | 100 | | | | | | | | | | | | | |
| Начисленные проценты | 47411 | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| Переоценка ценных бумаг | 50620 | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| Доходы | 70601 | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| Доходы от переоценки ценных бумаг | 70602 | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| Итого пассив | | 25100 | | | | | | | | | | | | | |

Анализ отчетных показателей

| Наименование | Обозначение | Формула расчета | Значение |
|-------------------------------------|-------------|---------------------------------|----------|
| Финансовый результат | ΦP | $70601 + 70602 - 70606 - 70607$ | |
| Капитал на начало отчетного периода | K_n | $10207 + 10701 + 10801$ | |
| Капитал на конец отчетного периода | K_k | $K_n + \Phi P$ | |

| | | | |
|-----------------------------------|-------|--|--|
| Активы на начало | A_n | $Итого\ актив - (70606 + 70607) - 45218 - 45818 - 50620$ | |
| Активы на конец | A_k | $Итого\ актив - (70606 + 70607) - 45218 - 45818 - 50620$ | |
| Рентабельность капитала | R_k | $\Phi P / K_n \times 100\%$ | |
| Рентабельность активов | R_a | $\frac{\Phi P}{(A_n + A_k) / 2} \times 100\%$ | |
| Показатель мгновенной ликвидности | L_m | $\frac{20202 + 30102 + 30110 + 50606 + 50621 - 50620}{30109 + 40702 + 40817 + 42301} \times 100\%$ | |
| Показатель достаточности капитала | H_1 | $\frac{K_k}{A_k - 20202 - 30102 - 30202} \times 100\%$ | |

Приложение № 3

**КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, КОТОРЫЕ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ, МОГУТ
БЫТЬ ИСПОЛЬЗОВАНЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АТТЕСТАЦИИ**

1. Нормативная база по организации учета в кредитных организациях Российской Федерации.
2. Основные задачи, принципы и качественные характеристики учета в коммерческом банке.
3. Учетная политика коммерческого банка.
4. Базовые принципы построения плана счетов.
5. Регистры аналитического и синтетического учета.
6. Активы коммерческого банка.
7. Пассивы коммерческого банка.
8. Собственные средства (капитал) коммерческого банка.
9. Понятие обязательных резервов.
10. Понятие резервов на возможные потери.
11. Резервный фонд коммерческого банка.
12. Виды банковских рисков.
13. Обязательные нормативы коммерческих банков.
14. Нормативы достаточности капитала банка.
15. Нормативы ликвидности банка.
16. Корреспондентские счета и межбанковские депозиты.
17. Текущие и расчетные счета клиентов.
18. Отражение в учете и отчетности депозитных операций.
19. Учет операций с драгоценными металлами.
20. Отражение в отчетности ссудной задолженности.
21. Категории качества ссуд.
22. Оценка качества управления кредитным риском.
23. Оценка ликвидности коммерческого банка.
24. Отражение в отчетности просроченной задолженности.
25. Принципы учета доходов и расходов.
26. Отражение в отчетности активов и пассивов в иностранной валюте.
27. Доходы и расходы от валютных операций с клиентами.
28. Переоценка средств в иностранной валюте.

29. Понятие открытой валютной позиции (ОВП). Лимиты ОВП.
30. Порядок признания и отражения в отчетности ценных бумаг.
31. Понятие амортизированной стоимости.
32. Прочий совокупный доход.
33. Основные средства и имущества банка.
34. Публикуемая отчетность кредитных организаций.
35. Структура публикуемой формы бухгалтерского баланса коммерческого банка.
36. Структура публикуемой формы отчета о финансовых результатах коммерческого банка.
37. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам бухгалтерского учета (форма 101).
38. Отчет о финансовых результатах (форма 102).
39. Форма 123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)».
40. Форма 135 «Информация об обязательных нормативах».
41. Раскрытие информации о лицах, контролирующих коммерческий банк.
42. Формирование и представление банковской отчетности.
43. Рентабельность коммерческого банка.
44. Отражение обеспечения кредитов на внебалансовых счетах.
45. Отражение списанной из-за невозможности взыскания задолженности на внебалансовых счетах.

Приложение № 4

КОМПЛЕКСНАЯ ЗАДАЧА

Комплексная задача решается на основе отчетных данных кредитной организации, получаемых с официального сайта Банка России:

- форма 101 «Оборотно-сальдовая ведомость по счетам бухгалтерского учета»;
- форма 102 «Отчет о прибылях и убытках»;
- форма 123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»»);
- форма 135 «Информация об обязательных нормативах»;
- годовая (публикуемая) отчетность в составе:
 - бухгалтерский баланс (форма 806);
 - отчет о прибылях и убытках (форма 807);
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 808);
 - сведения об обязательных нормативах (форма 809).

1. Структура активов.

Анализ проводится на основе формы 806 «Бухгалтерский баланс». Группировка активов приведена в таблице ПЗ.1.

Таблица ПЗ.1 – Группировка активов баланса

| Показатель | Для отчетности с 01.01.2020 (графа «Данные за соответствующий период прошлого года») | Для отчетности с 01.01.2020 (графа «Данные за отчетный период») |
|---|---|--|
| Наличные средства | стр. 1 | стр. 1 |
| Средства на счетах в Банке России | стр. 2 минус стр. 2.1 | стр. 2 минус стр. 2.1 |
| Обязательные резервы | стр. 2.1 | стр. 2.1 |
| Средства в других кредитных организациях | стр. 3 | стр. 3 |
| Вложения в ценные бумаги | стр. 4 + стр.6а + стр.7а | стр.4 + стр.6 + стр.7 |
| Ссудная задолженность | стр. 5а | стр. 5 |
| Основные средства, запасы и прочие активы | стр. 14 минус сумма предыдущих строк | стр. 14 минус сумма предыдущих строк |
| Всего активов | стр. 14 | стр. 14 |

По результатам анализа:

- рассчитывается доля каждой группы активов в общей величине активов (в процентах);
- рассчитывается изменение каждой группы активов за год (в процентах);

– строятся круговая диаграмма структуры активов и столбчатая диаграмма динамики активов ;

– делаются обоснованные выводы о структуре и динамике активов

2. Структура ссудной задолженности

Анализ производится на основании данных формы 101 на 1 января года, следующего за отчетным. Производится группировка ссудной задолженности по балансовым счетам в соответствии с таблицей ПЗ.1.

Таблица ПЗ.2 – Группировка ссудной задолженности

| Показатель | Порядок расчета |
|---------------------------|--|
| Межбанковские кредиты | 319...324 (актив) |
| Кредиты бюджетам | 441...444, 45801...45804 (актив) |
| Кредиты юридическим лицам | 445...454, 456 (актив), 45805...45814, 45816 |
| Кредиты физическим лицам | 455, 457 (актив), 45815 |

По результатам анализа рассчитывается процентная доля каждой группы кредитов к их сумме и делается обоснованный вывод: ориентирован банк на кредитование населения, юридических лиц или является универсальным. Строится круговая диаграмма структуры ссудной задолженности.

3. Структура пассивов

Анализ проводится по форме 806. Группировка пассивов по их видам приведена в табл. ПЗ.3

Таблица ПЗ.3 – Группировка пассивов

| Показатель | Порядок расчета |
|--------------------------------|--------------------------------------|
| Средства кредитных организаций | стр. 15 + стр. 16.1 |
| Средства юридических лиц | стр. 16.2 минус стр. 16.2.1 |
| Средства физических лиц | стр. 16.2.1 |
| Долговые обязательства | стр. 17 + стр. 18 |
| Собственные средства | стр. 36 |
| Прочие обязательства | стр. 14 минус сумма предыдущих строк |

При анализе рассчитывается доля по группам пассивов к валюте баланса (строка 12 «Всего активов»). Строится круговая диаграмма. Делается обоснованный вывод, на привлечение каких средств ориентирован банк.

4. Оценка адекватности созданных резервов на возможные потери по ссудам кредитному риску

Размер резервов на возможные потери (РВП) по ссудам фактически должен соответствовать

вероятности невозврата ссуды. Данную вероятность можно оценить, анализируя отношение просроченной задолженности к общей величине ссудной задолженности. При этом нужно иметь в виду, что порядок формирования резервов по ссудам юридическим и физическим лицам различается. Порядок анализа приведен в таблицах ПЗ.5 и ПЗ.6.

Таблица ПЗ.5 – Форма анализа резервов на возможные потери по ссудам юридическим лицам

| Показатель | Порядок расчета |
|--|--------------------------------------|
| 1. Кредиты юридическим лицам | см. п. 3.2.2 |
| 2. Просроченная задолженность юридических лиц | 45805...45814, 45816 (ф. 101, актив) |
| 3. Доля просроченной задолженности юридических лиц (%) | стр. 2/ стр.1 |
| 4. РВП по ссудам юридическим лицам | 445...454, 456 (пассив) (ф. 101) |
| 5. Средний процент РВП по ссудам юридическим лицам (%) | стр. 4/ стр.1 |

Таблица ПЗ.6 – Форма анализа резервов на возможные потери по ссудам физическим лицам

| Показатель | Порядок расчета |
|---|----------------------------|
| 1. Кредиты физическим лицам | см. п. 3.2.2 |
| 2. Просроченная задолженность физических лиц | 45815 (ф. 101) |
| 3. Доля просроченной задолженности физических лиц | стр.2 / стр.1 |
| 4. РВП по ссудам физическим лицам | 455, 457 (пассив) (ф. 101) |
| 5. Средний процент РВП по ссудам физическим лицам | стр. 4/ стр.1 |

По результатам анализа делаются обоснованные выводы о соответствии размера создаваемых РВП по ссудам юридическим и физическим лицам сложившемуся качеству их обслуживания, степени подверженности банка кредитному риску.

5. Анализ показателей финансового состояния банка

Анализ финансового состояния осуществляется на основании данных форм 101, 102, 123, 135, 806 на 1 января отчетного года (на начало года) и на 1 января года, следующего за отчетным (на отчетную дату). При анализе производится балльная оценка факторов риска негативного влияния показателя на его финансовое состояние. В зависимости от суммарной величины факторов риска состояние может быть оценено как хорошее, среднее или плохое.

Результаты анализа представляются в виде табл. ПЗ.7 и ПЗ.8.

Таблица ПЗ.7– Показатели финансовой деятельности

| Показатель | На отчетную дату | На начало года | Фактор риска | Оценка риска |
|---|---|----------------|---|---|
| Собственные средства (капитал) | К = стр. 000 (ф.123) | | Изменение: $\frac{(ОД - НГ) \times 100\%}{НГ}$, где ОД – значение на отчетную дату, НГ – значение на начало года, | $\leq -25\%$ 4 $-25\% - 0$ 1 ≥ 0 0 |
| Балансовая прибыль | БП = сим. 01000 – сим. 02000 (графа 6 ф. 102) | | Не рассчитывается | Не рассчитывается |
| Финансовый результат | ФР = (сим. 01000 (либо – сим. 02000 ф. 102) + сим. 48413 (графа 6 ф.102)) | | Не рассчитывается | Не рассчитывается |
| Активы нетто | <i>Для отчетности до 01.01.2020:</i> А = стр. 13 (ф. 806) <i>Для отчетности с 01.01.2020:</i> А = стр. 14 (ф. 806) | | Изменение: $\frac{(ОД - НГ) \times 100\%}{НГ}$ | $\leq -50\%$ 2 $-50\% \dots -25\%$ 1 $\geq -25\%$ 0 |
| Просроченная задолженность (А) (сальдо) | СЗ _{пр} = 458(А) (ф.101, графа 13) | | Отношение величины к капиталу: $\frac{СЗ_{пр} \times 100\%}{К}$ | $>50\%$ 2 $50 - 25\%$ 1 $<25\%$ 0 |
| Дебиторская задолженность | ДЗ = 603(А) (ф.101, графа 13) | | Отношение величины к капиталу: $\frac{ДЗ \times 100\%}{К}$ | $>50\%$ 2 $50 - 25\%$ 1 $\leq 25\%$ 0 |
| Кредиторская задолженность | КЗ = 603(П) (ф.101, графа 13) | | Отношение величины к капиталу: $\frac{КЗ \times 100\%}{К}$ | $>50\%$ 2 $50 - 25\%$ 1 $<25\%$ 0 |
| Требования, безнадежные к взысканию | СЗ _{бн} = 918 (ф.101, графа 13) | | Отношение величины к капиталу: $\frac{СЗ_{бн} \times 100\%}{К}$ | Отношение величины к капиталу: $\geq 25\%$ 4 $25 - 5\%$ 1 $<5\%$ 0 |
| Привлеченные средства | Строки 15 + 16 + 17 + 18 (ф. 806) | | Изменение: $\frac{(ОД - НГ) \times 100\%}{НГ}$ | $\leq -50\%$ 2 $-50 \dots -25\%$ 1 $> -25\%$ 0 |

| Показатель | На отчетную дату | На начало года | Фактор риска | Оценка риска |
|------------------------------|--|----------------|--|---------------------|
| В том числе физических лиц | стр. 16.2.1 (ф. 806) | | Изменение: $\frac{(\text{ОД} - \text{НГ}) \times 100\%}{\text{НГ}}$ | $\leq -50\%$ 2 |
| | | | | $-50 \dots -25\%$ 1 |
| | | | | $> -25\%$ 0 |
| Рентабельность активов нетто | $\frac{\text{Финансовый результат} \times 100\%}{\text{Активы нетто}}$ | | Величина | < 0 2 |
| | | | | $0 - 0,7\%$ 1 |
| | | | | $\geq 0,7\%$ 0 |

Таблица ПЗ.8 – Оценка обязательных нормативов

| Наименование | Обозначение | Значение | Норматив | Фактор риска |
|---|-------------|-------------------------------|--------------|--|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка | Н1.0 | Н1.0 (ф. 135, раздел 3) | $\geq 8\%$ | Соблюдение нормативного значения: 0 Несоблюдение нормативного значения: 4 |
| Норматив мгновенной ликвидности | Н2 | Н2 (ф. 135) | $\geq 15\%$ | Соблюдение нормативного значения: 0 Несоблюдение нормативного значения: 2 |
| Норматив текущей ликвидности | Н3 | Н3 (ф. 135) | $\geq 50\%$ | |
| Норматив долгосрочной ликвидности | Н4 | Н4 (ф. 135) | $\leq 120\%$ | |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков | Н7 | Н7 (ф. 135) | $\leq 800\%$ | |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) | Н25 | Н25 (ф. 135) | $\leq 20\%$ | |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Н12 | Н12 (ф. 135) | $\leq 25\%$ | |
| Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием | Н18 | Н18 (ф. 135) | $\geq 100\%$ | |
| Наличие фактов несоблюдения обязательных нормативов на внутриотчетные даты (количество дней) | | Раздел 4 ф. 135 | | ≥ 4 2 1 – 3 1 0 0 |
| ИТОГО сумма факторов риска | | | | |