

ВАРИАНТЫ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

Задание к контрольной работе составлено в 5 вариантах. Студент должен выполнить работу по варианту, номер которого соответствует начальной букве фамилии.

Варианты	1	2	3	4	5
Начальная буква фамилии	А, Б, В, Г	Д, Е, Ж, З, И, К	Л, М, Н, О	П, Р, С, Т	У, Ф, Х-Я

Контрольная работа должна быть выполнена на листах формата А4. Обязательно наличие титульного листа, содержания, списка литературы. Требования к тексту: шрифт Times New Roman, кегель 12, межстрочный интервал – одинарный.

Работа должна быть выполнена в полном объеме и должна содержать:

По первому заданию – раскрыть теоретический вопрос (минимальный объем 2 печатных листа формата А4)

По второму и третьему заданию – решить задачу, рассчитав необходимые показатели, сделать вывод по результатам расчетов. По всем расчетам необходимо указать формулы, расписать методику анализа.

Описание ответа на задание должно начинаться с описания самого задания

Вариант № 1

1. На основании баланса, данного в приложении провести анализ пассива баланса.

Сделайте вывод.

Статья пассива	Прошлый период		Текущий период		Оклонение	
	Ден.ед.	В % к итогу	Ден.ед.	В % к итогу	Ден.ед.	%
1. Уставный фонд						
2. Резервный фонд						
3. Другие фонды						
4. Средства на расчетных, инвестиционных и текущих счетах организаций						
5. Вклады, депозиты						
6. Кредиты других банков						
7. Средства в расчетах						
8. Кредиторы						
9. Прибыль						
Баланс						

2. Провести анализ кредитоспособности заемщика, оценив его финансовую устойчивость.

Сделайте вывод

Показатель	Прошлый период	Отчетный период
Внеоборотные активы	9234	10100
Из них: основные фонды	7450	7350
Запасы	1280	1400
НДС по приобретенным ценностям	44	110
Сомнительная дебиторская задолженность	356	550
Расходы будущих периодов	23	35
Краткосрочная дебиторская задолженность	560	670
Прочие активы	50	100
Краткосрочные финансовые вложения	300	250
Денежные средства	550	400
Кредиторская задолженность	950	1050

Краткосрочные обязательства	1954	2325
Долгосрочные обязательства	1090	1350
Капитал и резервы	9330	9905
Резервы предстоящих расходов	20	44
Валюта баланса	12374	13580

3. Анализ собственных средств коммерческого банка

Вариант № 2

1. Определите показатели рентабельности активов банков и сделайте вывод

Кредитное учреждение	Балансовая прибыль, тыс.руб	Активы, всего, тыс.руб	Ликвидные активы, тыс.руб	Средства на резервном счете, тыс.руб	Здания и сооружения, тыс.руб	Прочие активы, тыс.руб
Машбанк	505600	1890250	903033	354320	33600	523430
Коопербанк	220340	1450300	880700	9100	11500	99500

2. Провести расчет влияния факторов на отклонение от плана величины доходов, полученных за предоставленные кредиты. Сделайте вывод.

показатель	Значение показателя		Отклонение			Резервы увеличения доходов
	план	факт	всего	За счет		
				Суммы кредита	Ср.проц.ставки	
<i>По краткосрочным кредитам</i>						
Полученные проценты, ден.ед	205	210				
Средняя сумма предоставленных кредитов, ден.ед	1200	1240				
Средняя процентная ставка, %						
<i>По долгосрочным кредитам</i>						
Полученные проценты, ден.ед	31	30				
Средняя сумма предоставленных кредитов, ден.ед	106	99				
Средняя процентная ставка, %						

3. Анализ обязательств коммерческого банка.

Вариант № 3

1. Используя данные баланса, данного в приложении, провести анализ состава и структуры обязательств банка. Сделайте вывод.

показатель	Прошлый период		Отчетный период		Отклонение	
	Ден.ед	%	Ден.ед.	%	Ден.ед	%

1. Обязательства банка:						
1.1. Привлеченные средства						
- Средства на расчетных инвестиционных и текущих счетах клиентов						
- Вклады и депозиты						
- Средства в расчетах						
- кредиторы						
1.2. Заемные средства						
- кредиты других банков						
2. Валюта баланса		100		100		
3. Кредитные вложения						
всего						
4. Обязательства банка на 1 ден.ед. кредитных вложений						

2. Определите, в какое мероприятие банку выгоднее вложить капитал, если известно, что при вложении капитала в мероприятие А из 140 случаев прибыль 45 тыс.руб. может быть получена в 50 случаях, прибыль 50 тыс.руб. – в 48 случаях, прибыль в 40 тыс.руб. – в 52 случаях, а при вложении капитала в мероприятие В из 120 случаев прибыль 47 тыс.руб. может быть получена в 42 случаях, прибыль 44 тыс.руб. – в 45 случаях, прибыль 55 тыс.руб. – в 33 случаях.

3. Анализ финансовых результатов коммерческого банка

Вариант № 4

1. Определите нормативы ликвидности банков, сравните их с допустимыми значениями, установленными ЦБ. Сделайте вывод.

Кредитное учреждение	Капитал банка, тыс.руб.	Обязательства банка, тыс.руб.	Сумма расчетных, текущих счетов, вкладов и депозитов, тыс.руб.	Ликвидные активы, тыс.руб.	Кредитные вложения, тыс.руб.	Общая сумма активов, тыс.руб.
Трансбанк	695670	5470300	4995600	2340450	3897235	
Машбанк	668840	2340500	1959230	903040	2010300	

2. Провести анализ кредитоспособности заемщика, оценив ликвидность его баланса

Показатель	Прошлый период	Отчетный период
Внеоборотные активы	9234	10100
Запасы	1280	1400
НДС по приобретенным ценностям	44	110
Сомнительная дебиторская задолженность	356	550
Расходы будущих периодов	23	35
Краткосрочная дебиторская задолженность	560	670
Прочие активы	50	100
Краткосрочные финансовые вложения	300	250
Денежные средства	550	400
Кредиторская задолженность	950	1050
Краткосрочные обязательства	1954	2325
Долгосрочные обязательства	1090	1350
Капитал и резервы	9330	9905

3. Анализ ликвидности баланса коммерческого банка. Сущность, расчет показателей ликвидности.

Вариант № 5

1. Используя данные баланса, данного в приложении, определить коэффициенты ликвидности баланса банка, его изменение. Сделайте вывод.

Показатель	Прошлый период	Отчетный период
1. Ликвидные активы, тыс.руб		
1.1. Первичные резервы, тыс.руб.		
1.1.1 Денежные средства в кассе банка		
1.1.2 Остатки средств на корреспондентских счетах		
1.2. Вторичные резервы (краткосрочные ценные бумаги)		
2. Всего активы, тыс.руб.		
3. Отношение ликвидных активов к общей сумме активов		
4. Обязательства банка, тыс.руб		
5. Отношение ликвидных активов к обязательствам банка		

2. По данным баланса, данного в приложении, провести анализ доходности коммерческого банка

Показатель	Прошлый период		Отчетный период		Отклонение	
	Ден. ед	% к чистой прибыли	Ден. ед	% к чистой прибыли	Ден.ед	%
1. Проценты полученные						
2. Проценты утраченные						
3. Доходы, полученные от процентной политики						
4. Потери от безнадежных кредитов						
5. Прочие доходы						
6. Прочие расходы						
7. Прибыль до перечисления доходов						
8. Прибыль, облагаемая налогом						
9. Сумма уплаченных налогов с облагаемой прибыли						
10. Чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении банка						

3. Анализ операций коммерческого банка с ценными бумагами.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)
Почтовый адрес: 115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	6.1.	8 820 631	8 089 239
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1.	4 519 525	5 495 114
2.1.	Обязательные резервы		1 408 407	1 343 951
3.	Средства в кредитных организациях	6.1.	7 793 836	3 504 221
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2.	386 147	19 395 610
5.	Чистая ссудная задолженность	6.3.	105 454 069	124 832 734
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.4.	29 449 099	4 191 160
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5.	2 928 419	1 637 555
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8.	Требование по текущему налогу на прибыль		-	-
9.	Отложенный налоговый актив	7.4.	3 156 698	-
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.6.	2 585 711	3 226 560
11.	Прочие активы	6.7.	4 283 514	3 403 776
12.	Всего активов		166 449 230	172 138 414
II. ПАССИВЫ				
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6.8.	11 961 941	14 613 513
14.	Средства кредитных организаций	6.9.	5 852 879	4 975 167
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.10.	123 151 922	128 366 130
15.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6.10.	67 775 747	66 219 030
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.11.	1 284 018	2 965
17.	Выпущенные долговые обязательства	6.12.	465 129	5 707 633
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль		53 120	2 100
19.	Отложенное налоговое обязательство		36 158	-
20.	Прочие обязательства	6.13.	2 250 907	2 747 187
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.14.	292 306	66 219
22.	Всего обязательств		145 148 380	156 480 914
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23.	Средства акционеров (участников)	6.15.	3 610 238	1 896 829
24.	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)		-	-
25.	Эмиссионный доход	6.15.	24 847 039	13 460 477
26.	Резервный фонд	1.3.	284 524	-
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-11
28.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		-34 403	1 781
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1.3.	13 923	-
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-7 420 471	298 424
31.	Всего источников собственных средств		21 300 850	15 657 500
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации		27 620 857	22 780 452
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13 024 937	13 354 021
34.	Условные обязательства некредитного характера		698 840	126 418

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

23 апреля 2015 года



И.В.Филатов

А.В.Елтышев

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45296559000	17516067	2268

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации
Почтовый адрес:

Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (ПАО «МТС-Банк»)
115432, г. Москва, проспект Андропова, д.18, корп.1

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		23 781 936	20 427 783
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		865 072	847 655
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		20 989 228	18 113 582
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 927 636	1 466 546
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		9 532 473	8 920 210
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		901 601	751 606
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		8 455 681	7 717 811
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		175 191	450 793
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		14 249 463	11 507 573
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1; 7.2.	-16 177 973	-5 652 694
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 461 363	-675 255
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1 928 510	5 854 879
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 665 200	-251 584
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-277 833	-262 403
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.3.	-297 588	177 606
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.3.	982 362	170 849
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		7 911	315
12	Комиссионные доходы		4 318 425	4 563 466
13	Комиссионные расходы		2 181 931	1 392 555
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7.1.	-357 451	-713 891
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	7.1.	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	7.1.	-575 584	47 617
17	Прочие операционные доходы	13.	5 961 042	725 532
18	Чистые доходы (расходы)		3 985 643	8 919 831
19	Операционные расходы		14 443 334	8 564 578
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-10 457 691	355 253
21	Возмещение (расход) по налогам	7.4.	-3 037 220	56 829
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-7 420 471	298 424
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		-	-
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		-	-
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-7 420 471	298 424

Председатель Правления



И.В.Филатов

Главный бухгалтер
М.П.

А.В.Елтышев

23 апреля 2015 года.