

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Филиал в г.Хасавюрте

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
«АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»**

**Кафедра экономических дисциплин**

Образовательная программа

**38.03.01 Экономика**

Профиль подготовки  
Финансы и кредит

Уровень высшего образования  
**бакалавриат**

Форма обучения  
**очная, заочная**

Статус дисциплины: обязательная, вариативная

Хасавюрт 2019

Рабочая программа дисциплины «Анализ деятельности кредитных организаций» составлена в 2019 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01. Экономика (уровень бакалавриат) от 12 ноября 2015 г. № 1327

Разработчик: Гюльмагомедова Г.А к.э.н., доцент кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте.

Рабочая программа дисциплины одобрена: на заседании кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте протокол № 7 от 25 марта 2019 года.

Заведующий кафедрой  
к. э. н., доцент



М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала ДГУ в г. Хасавюрте протокол №7 от 28 марта 2019 года.

Председатель



А.М.Шахбанов

(подпись)

## Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Анализ деятельности кредитных организаций» входит в вариативную часть образовательной программы бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Дисциплина реализуется на кафедрой Экономических дисциплин.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с: основами теории и методологии анализа деятельности коммерческого банка; спецификой организации анализа деятельности коммерческого банка; особенностями анализа деятельности коммерческого банка в современных условиях.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных – ПК-3, ПК-5.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, семинарские занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме контрольной работы и промежуточного контроля в форме экзамена.

Объем дисциплины 4 зачетные единицы, в том числе в академических часах 144 ч., по видам учебных занятий:

Очная форма обучения

Семес тр	Всего	Учебные занятия				СР	Форма промежуточной аттестации
		в том числе					
		Контактная работа обучающихся с преподавателем					
		из них					
		Лекци и	Лабораторн ые занятия	Практичес кие занятия	Консультац ии		
5	144	34		30		44	Экзамен (36)

заочная форма обучения

Семес тр	Всего	Учебные занятия				СР	Форма итоговой аттестации
		в том числе					
		Контактная работа обучающихся с преподавателем					
		из них					
		Лекци и	Лабораторн ые занятия	Практичес кие занятия	Консульт ации		
5	144	8		10		117	Экзамен (9)

### 1. Цели освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Анализ деятельности кредитных организаций» является получение целостного представления об анализе деятельности банков как важнейшей функции управления кредитными организациями, осмысливание и понимание основных методов экономического анализа, и их применения на разных стадиях процесса

разработки и принятия управленческих решений, получение практических навыков в области теории и практики анализе деятельности банков.

Содержание программы образует ключевые понятия, термины, методические подходы, приемы, технология экономического анализа, используемые в отечественной и зарубежной теории и практике деятельности коммерческих банков.

Основными задачами при изучении данной дисциплины являются:

- раскрытие теоретико-методологических положений концепции комплексного финансово-экономического анализа процессов в банковской сфере деятельности и обоснование направления ее развития;
- структурирование системы финансово-экономического анализа деятельности кредитных организаций и выявление взаимосвязи, взаимообусловленности составляющих ее элементов и показателей;
- систематизация и раскрытие аналитических возможностей информационно-правового обеспечения финансово-экономического анализа;
- обоснование организационно-методических подходов к системному анализу и оценке финансово-экономических результатов деятельности банка и разработка методики проведения анализа;
- выявление организационно-методических особенностей проведения финансово-экономического анализа деятельности филиалов кредитных организаций;
- объективная оценка результатов деятельности банка, его текущего и перспективного финансово положения, уровня устойчивости развития;
- разработка методики комплексной рейтинговой оценки финансово-экономических результатов деятельности кредитных организаций.

Для получения положительного результата при изучении дисциплины «Бухгалтерский учет» необходимо выполнить весь комплекс требований.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Анализ деятельности кредитных организаций» входит в вариативную часть образовательной программы бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика (профиль «Финансы и кредит»), опирается на такие курсы, как «Экономический анализ», «Деньги кредит банки», имеет практическую направленность.

Освоение дисциплины «Анализ деятельности кредитных организаций» позволяет обучающимся получить представление о сущности, принципах и правовой основе организации анализа деятельности коммерческого банка. Освоение данной дисциплины необходимо для изучения следующих дисциплин: «Организация деятельности коммерческого банка» «Налогообложение организаций финансового сектора экономики».

## 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения
ПК-3	способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с	Знает: методы и приемы анализа деятельности коммерческого банка Умеет: анализировать и интерпретировать финансовую информацию, содержащуюся в отчетности коммерческих банков, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

	принятыми в организации стандартами	Владеет: навыками представления результатов анализа деятельности коммерческого банка и использования финансовой информации, содержащейся в отчетности коммерческих банков
ПК-5	способностью используя отечественные и зарубежные источники информации собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить инф обзор или аналитический отчет	Знает: способы использования отечественных и зарубежных источников информации для анализа деятельности коммерческого банка . Умеет: использовать отечественные и зарубежные источники информации в целях экономического анализа в коммерческих банках. Владеет: навыками сбора необходимых данных для возможности анализа и информационного обзора деятельности коммерческих банков.

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 академических часа.

4.2. Структура дисциплины (форма обучения – очная)

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Контроль самост. раб.		
<b>Модуль 1. Методы, приемы информационное обеспечение деятельности коммерческого банка</b>								
1	Тема 1. Теоретические основы анализа деятельности коммерческого банка	4	1-2	2	2	-	6	Опрос, реферат, доклад
2	Тема 2. Информационное обеспечение анализа банковской деятельности	4	2-3	2	2	-	6	Опрос, выполнение кейс-заданий
3	Тема 3. Анализ публикуемой отчетности банка	4	3-4	4	4	-	8	Опрос, выполнение тестовых

								заданий, реферат, доклад
	<b>Итого по модулю 1: 36 ч.</b>	<b>4</b>	<b>1-6</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	Контрольная работа
<b>Модуль 2. Анализ ресурсной базы, банковских операций и услуг</b>								
5	Тема 4. Анализ собственного капитала коммерческого банка	4	7-8	2	2	-	4	Опрос, выполнение тестовых заданий, реферат, доклад
6	Тема 5. Анализ привлеченных средств коммерческого банка и клиентской базы	4	8-9	2	2	-	4	Опрос, решение задач, реферат, доклад
7	Тема 6. Анализ активных операций коммерческого банка	4	9-10	2	2	-	2	Опрос, выполнение тестовых заданий, реферат, доклад
10	Тема 7. Анализ финансовых результатов и рентабельности деятельности коммерческого банка.	4	12-13	4	4	-	2	Опрос, выполнение тестовых заданий, реферат, доклад
	<b>Итого по модулю 2: 36 ч.</b>	<b>4</b>	<b>7-13</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	Контрольная работа
<b>Модуль 3. Оценка уровня банковских рисков ликвидности и платежеспособности</b>								
11	Тема 8. Методы анализа процентного риска	4	13-14	2	2	-	2	Опрос, выполнение тестовых заданий, реферат, доклад
12	Тема 9 Анализ ликвидности банка и крупных кредитных рисков	4	14-15	4	4	-	2	Опрос, выполнение кейс-заданий, реферат, доклад
13	Тема 10 Анализ финансового результата деятельности коммерческого банка	4	15-16	4	2	-	2	Опрос, выполнение тестовых заданий, реферат, доклад
14	Тема 11. Оценка экономического положения банка по методике Банка России	4	16-17	4	2	-	4	Опрос, выполнение тестовых заданий, реферат, доклад
	<b>Итого по модулю 3: 36 ч.</b>	<b>4</b>	<b>13-17</b>	<b>14</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	Контрольная работа
	<b>Модуль 4. Подготовка к экзамену</b>	<b>4</b>	<b>13-17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	Экзамен

	ИТОГО ПО КУРСУ	4	1-17	34	30	-	80	144
--	----------------	---	------	----	----	---	----	-----

### Объем и структура дисциплины (форма обучения – заочная)

Структура дисциплины в заочной форме:

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Контроль самост. раб.		
1	Тема 1. Теоретические основы анализа деятельности коммерческого банка	4	1-2	2	2	-	11	Опрос, реферат, доклад
2	Тема 2. Информационное обеспечение анализа банковской деятельности	4	2-3		2	-	11	Опрос, выполнение кейс-заданий
3	Тема 3. Анализ публикуемой отчетности банка	4	3-4			-	12	Опрос, выполнение тестовых заданий, реферат, доклад
5	Тема 4. Анализ собственного капитала коммерческого банка	4	7-8	2	2	-	13	Опрос, выполнение тестовых заданий, реферат, доклад
6	Тема 5. Анализ привлеченных средств коммерческого банка и клиентской базы	4	8-9			-	12	Опрос, решение задач, реферат, доклад
10	Тема 6. Анализ активных операций банка с ценными бумагами	4	12-13		2	-	12	Опрос, выполнение тестовых заданий, реферат, доклад
13	Тема 7. Анализ финансового результата деятельности коммерческого банка	4	15-16	2		-	12	Опрос, выполнение тестовых

								заданий, реферат, доклад
14	Тема8. Оценка экономического положения банка по методике Банка России	4	16-17	2	2	-	12	Опрос, выполнение тестовых заданий, реферат, доклад
	ИТОГО ПО КУРСУ	4	1-17	8	10	-9 (контр оль)	117	144 (всего)

### 4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).

#### 4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине.

#### **Модуль 1. Методы, приемы информационное обеспечение деятельности коммерческого банка**

##### **Тема 1 Теоретические основы анализа деятельности коммерческих банков**

Коммерческие банки, их место и роль на современном этапе развития рынка. Понятие, сущность, роль, содержание и предмет анализа деятельности банков. Основные принципы проведения экономического анализа в коммерческом банке. Классификация видов экономического анализа по различным признакам: по пользователю анализа, по источнику информации, по частоте проведения, по полноте охвата, по цели и характеру исследования, по методике исследования, по направлению исследования, по критерию оценки. Организация аналитической работы в банке. Варианты организации банковской аналитики. Основные функции аналитического подразделения. Метод экономического анализа. Классификация приемов и методов анализа деятельности банков.

##### **Тема 2. Информационное обеспечение анализа банковской деятельности**

Информационная база анализа. Различия понятий «информации» и «источники информации». Качественная и количественная информация анализа. Внутренняя и внешняя информация, их роль и взаимосвязь при решении задач анализа. Бухгалтерский баланс коммерческого банка. Основные разделы бухгалтерского баланса. Схема проведения анализа коммерческого банка.

Информационное обеспечение банковского анализа. Системы внешней и внутренней информации. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая отчетность банка. Банковский баланс. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении источников денежных средств. Отчет о достаточности капитала и величине резервов сформированных на покрытие возможных потерь по кредитным и иным операциям. Консолидированная годовая отчетность банка. Оперативная отчетность банка и ее роль в оценке банковского бизнеса. Оборотно - сальдовая ведомость банка и квартальный отчет о прибылях и убытках. Квартальный отчет по ценным бумагам. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Принципы МСФО. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с российскими международными стандартами финансовой отчетности.

##### **Тема 3. Анализ публикуемой отчетности банка**

Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа. Классификация активных операций. Работающие активы. Неработающие активы: ликвидные и иммобилизованные. Оценка динамики и структуры активов Понятие качества активных операций. Оценка риска активов. Показатели доходности активных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельны видов активных операций банка.



## **Модуль 2. Анализ ресурсной базы коммерческого банка банковских операций и услуг**

### **Тема 4 Анализ собственного капитала коммерческого банка**

Группировка пассивов банка. Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа. Факторы определяющие ликвидность банка.

Функции собственного капитала. Формула определения собственного капитала. Состав собственного капитала. Анализ структуры, динамики и достаточности капитала. Использование показателей обязательных нормативов при расчете собственного капитала банка. Расчет достаточности капитала. Распределение активов банка по группам риска.

Анализ структуры источников собственного капитала банка. Факторный анализ рентабельности банка.

### **Тема 5 Анализ привлеченных средств и клиентской базы коммерческого банка**

Цели и задачи анализа структуры привлеченных средств. Оптимальный уровень доли привлеченных средств банка. Сопоставление остатков по счетам Лоро и Ностро в процессе анализа. Характеристика срочных депозитов. Анализ остатка по межбанковским кредитам. Процентная политика в области привлеченных средств как показатель надежности и стабильности ресурсной базы. Порядок анализа ресурсной базы банка. Анализ стабильности ресурсов.

Алгоритм анализа стоимости ресурсов. Анализ привлечения средств на расчетные счета юридических лиц. Анализ привлечения средств физических лиц.

### **Тема 6. Анализ активных операций коммерческого банка.**

Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа. Классификация активных операций. Работающие активы. Неработающие активы: ликвидные и иммобилизованные. Оценка динамики и структуры активов. Понятие качества активных операций. Оценка риска активов. Показатели доходности активных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов активных операций банка. Комплексный анализ активных и пассивных операций банка. Оценка соответствия сроков активов и пассивов. Оценка степени использования ресурсов.

Анализ кредитных операций коммерческого банка.

Кредитные операции, как основной способ размещения ресурсов банка. Группировка кредитных вложений по уровню доходности, ликвидности и риска. Группировка кредитных активов в зависимости от вида кредита, цели, типа заемщика, уровня стоимости, срока, вида и уровня обеспеченности и т.д. Уровни анализа кредитных операций: анализ отдельной операции с отдельным клиентом; анализ кредитного портфеля. Анализ отдельных операций: оценка кредитоспособности заемщика и оценка обеспечения для определения уровня кредитного риска и установления лимита кредитования; а также для конкретизации условий ссуды; текущий мониторинг кредита для выявления изменений финансового состояния заемщика и изменения степени риска конкретной ссуды.

### **Тема 7 Анализ активных операций коммерческого банка с ценными бумагами**

Структура и характеристика российского рынка ценных бумаг.

Этапы анализа активных операций рынка ценных бумаг. Принципы технического анализа и их характеристика.

Оценка финансового состояния эмитента.

Информационная база основного анализа. Балансовые счета для формирования баланса банка по активным операциям банка с ценными бумагами.

Методика анализа финансовых инструментов.

### **Тема 8 Методы анализа процентного риска и крупных кредитных рисков**

Основные виды процентного риска.

Влияние банковского риска на изменение курсовой стоимости.

Влияние процентных ставок на пассивы. Понятие банковского риска. Характеристика банковских рисков, критерии их классификации. Внешние и внутренние риски банковской

деятельности. Соотношение риск/доходность. Страновой риск, виды странового риска. Валютный риск, его виды и методы оценки. Процентные риски и основные методы оценки. Риски форс-мажорных обстоятельств и конъюнктурные риски. Риски пассивных операций. Риски активных операций: кредитный риск, инвестиционный риск, в т.ч. процентный, рыночный, отраслевой и финансовый риски.

## **Тема 9 Анализ ликвидности банка**

Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности кредитной организации и их соотношение. Факторы, влияющие на ликвидность банка. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка. Организация проведения анализа ликвидности и платежеспособности. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка. Показатели ликвидности и платежеспособности кредитных организаций и их характеристика. Нормативы ликвидности в целях контроля за состоянием ликвидности коммерческих банков: нормативы мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, долгосрочной ликвидности, общей ликвидности баланса банка.

Группировка банковских активов и пассивов по степени ликвидности и срочности исполнения обязательств соответственно. Договорной срок активов и пассивов и фактический период времени, оставшийся до их погашения. Влияние расхождения этих сроков на результаты оценки ликвидности. Анализ структуры и динамики наиболее ликвидных активов банка. Определение соотношения активов различной степени ликвидности и пассивов соответствующего срока востребования. Ликвидность банка и обязательные экономические нормативы деятельности банка, предусмотренные инструкцией 110-И. Расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. Группировка активов банка по степени риска вложений. Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска.

## **Тема 10 Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка.**

Анализ структуры и динамики «работающих» и «неработающих» активов банка. Структура и динамика банковских доходов и расходов по годовому и квартальному отчету о прибылях и убытках. Процентные и непроцентные доходы и расходы. Расходы по формированию и доходы по восстановлению резервов на покрытие возможных потерь по ссудам и иным активным операциям. Прочие и административно-управленческие расходы банка. Анализ прибыли банка и банковской процентной маржи. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль. Направления использования прибыли. Абсолютная и относительная маржа: чистый процентный доход и коэффициенты маржи. Расчет относительной маржи по активам и работающим активам. Оценка минимального значения процентной маржи. Сравнительная оценка доходности и прибыльности отдельных активных операций банка. Сравнительная оценка стоимости отдельных обязательств банка. Оценка спреда прибыли. Анализ рентабельности и эффективности банковской деятельности. Основные коэффициенты рентабельности. Соотношения доходов и расходов банка.

Финансовое состояние и финансовая устойчивость банка. Направления анализа финансового состояния банка. Оценка ликвидности банковских активов. Оценка структуры и динамики активов и пассивов. Оценка экономических нормативов деятельности кредитной организации. Оценка отдельных операций кредитной организации (деPOSITНЫХ, кредитных, с ценными бумагами и т.п.) и их качества (доходность, ликвидность, риск, оборачиваемость и т.п.). Оценка финансового результата, эффективности и рентабельности банковской деятельности. Недостатки анализа расчетных коэффициентов.

## **Тема 11 Оценка экономического положения банков по методике Банка России**

Общая оценка экономического положения банков. Группировка банков в целях осуществления оценки применяемая территориальными учреждениями Банка России. Классификация банков по результатам оценок. Оценка качеством управления банка. Наличие применяемых в отношении банка принудительных мер воздействия. Выполнение обязательных нормативов. Расчет среднего прироста составляющей показателя оценки капитала и доходности. Оценка ликвидности. Расчет показателя управления рисками. Показатель состояния внутреннего контроля. Показатель управления стратегическим риском.

### 4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.

МОДУЛЬ 1. Методы, приемы информационное обеспечение деятельности коммерческого банка

#### **Тема 1. Теоретические основы анализа деятельности коммерческого банка**

##### **Вопросы:**

- 1 Коммерческий банк: назначение, функции принципы
- 2 Общая характеристика деятельности коммерческого банка
- 3 Этапы анализа коммерческого банка

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8:

(1,2,3,4,5,14)

##### **Задания на самостоятельную подготовку: подготовить доклады, информационные сообщения на тему:**

- 1.Базельские принципы прозрачности банковской деятельности
- 2.Публикуемая отчетность коммерческого банка годовая и квартальная
- 3 Статистические данные Банка России Бюллетень банковской статистики

#### **Тема 2. Информационное обеспечение анализа банковской деятельности**

##### **Вопросы:**

1. Информационно- аналитическая система коммерческого банка.
2. Методы и приемы анализа деятельности коммерческого банка.
3. Финансовые показатели.
4. Рейтинговая оценка коммерческих банков

##### **Задания на самостоятельную подготовку: подготовить доклады, информационные сообщения на тему:**

- 1 Взаимодействие отчетных форм банка
- 2 Информатизация банка и ее этапы

#### **Тема 3 Анализ публикуемой отчетности банка**

##### **Вопросы:** 1. Предварительный анализ публикуемой отчетности

- 2 Анализ пассивов банка
- 3 Анализ активов банка
- 4 Анализ собственного капитала
- 5 Анализ прибыльности банка
- 6 Анализ отчета о движении денежных средств
- 7 Анализ отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

##### **Задания на самостоятельную подготовку: подготовить доклады, информационные сообщения на тему:**

- 1.Публикуемая отчетность коммерческого банка годовая и квартальная
- 2 Статистические данные Банка России Бюллетень банковской статистики
- 3 Характеристика пассивных операций
- 4 Состав и структура пассивов

#### **Тема 4 . Анализ собственного капитала коммерческого банка**

**Вопросы:**

- 1 Функции и значение собственного капитала коммерческого банка
- 2 Структура собственного капитала банка
- 3 Распределение активов по группам риска
- 4 Порядок анализа источников собственного капитала коммерческого банка
- 5 Факторный анализ рентабельности банка

**Задания на самостоятельную подготовку: подготовить доклады, информационные сообщения на тему:**

- 1 Уровень образования собственных средств капитала за счет внутренних источников
- 2 Состав и структура фондов банка как источника формирования собственных средств капитала
- 3 Коэффициенты капитализации собственных средств капитала за счет внутренних источников

**Тема 5 Анализ привлеченных средств и клиентской базы коммерческого банка****Вопросы:**

- 1 Источники привлеченных средств коммерческого банка
- 2 Виды привлеченных средств коммерческого банка
- 3 Анализ депозитной базы коммерческого банка
- 4 Анализ стабильности ресурсов
- 5 Анализ стоимости ресурсов
- 6 Анализ клиентской базы коммерческого банка

**Задания на самостоятельную подготовку: подготовить сообщения на темы:**

- 1 Внутреннее рейтингование как способ оценки кредитоспособности заемщика.
- 2 Политика формирования и использования резервов КБ как фактор его прибыльности.

**Тема 6 АНАЛИЗ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА****Вопросы:**

- 1 Анализ основных направлений использования ресурсов
- 2 Расчет коэффициента работоспособности актива
- 3 Расчет эффективности использования привлеченных средств
- 4 Анализ кредитного портфеля банка
- 5 Этапы системы управления кредитным портфелем банка

**Задания на самостоятельную подготовку: подготовить рефераты на темы:**

- 1 Уровень образования собственных средств капитала за счет внутренних источников
- 2 Состав и структура фондов банка как источника формирования собственных средств капитала

**Тема 7 Анализ активных операций банка с ценными бумагами****Вопросы:**

- 1 Тенденции развития рынка ценных бумаг и финансовых инструментов
- 2 Технический этап
- 3 Основной анализ
- 4 Анализ финансовых активов. Оцениваемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счета прибылей и убытков.
- 5 Анализ инвестиционных финансовых инструментов

**Задания на самостоятельную подготовку: подготовить рефераты на темы:**

1. Состав и структура выпущенных долговых обязательств по срокам привлечения
2. Состав и структура средств привлеченных от кредитных организаций по срокам привлечения
3. Состав и структура обязательств по срокам привлечения сводные данные

## **Тема 8 МЕТОДЫ АНАЛИЗА ПРОЦЕНТНОГО РИСКА**

### **Вопросы:**

- 1 Модели управления рисками процентных ставок
- 2 Влияние повышения процентных ставок на чистый процентный доход
- 3 Факторы сужения спреда влияющие на чистый доход в виде процентов
- 4 Влияние изменений в объеме операций на чистый процентный доход банка
- 5 Анализ крупных кредитных рисков

### **Задания на самостоятельную подготовку: подготовить рефераты на темы:**

- 1 Оценка и пути минимизации кредитного риска
2. Оценка и пути минимизации финансовых рисков в деятельности кредитной организации

## **Тема 9 Анализ ликвидности банка**

### **Вопросы:**

- 1 Экономическая сущность ликвидности коммерческого банка и основы ее управления
- 2 Факторы влияющие на ликвидность
- 3 Основные этапы анализа ликвидности и платежеспособности.
- 3 Анализ и расчет норматива текущей ликвидности
- 4 Норматив долгосрочной ликвидности и его изменения

## **Тема 10 Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка.**

### **Вопросы:**

1. Структура и динамика банковских расходов.
2. Анализ прибыли банка. Факторы, влияющие на прибыль. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль.
3. Анализ банковской маржи. Абсолютная и относительная маржа.
4. Стоимость обязательств (совокупная и по отдельным статьям) и доходность работающих активов (совокупная и по отдельным статьям). Спред прибыли. 6. Анализ рентабельности и эффективности деятельности банка.

## **Тема 11 Оценка экономического положения банков по методике банка России**

### **Вопросы:**

- 1 Правовые основы экономического положения банков по методике банка России.
- 2 Группировка банков по методике оценки Банка России.
- 3 Алгоритм оценки показателей финансового положения.
- 4 Расчет оценки качества управления банка.
- 5 Оценка доходности банка.
- 6 Показатели системы управления банка.

## **5. Образовательные технологии**

Для проведения лекционных и семинарских занятий используются различные образовательные технологии.

При ведении семинарских занятий по данной дисциплине используются такие стандартные методы обучения, как тестирование, фронтальный опрос, индивидуальный опрос, метод малых групп и т.п.

При ведении занятий определенное количество часов отведено интерактивным формам. Лекции при этом проводятся с использованием средств визуализации лекционного материала (мультимедийных презентаций) и применением таких методов и технологий, как дискуссия, проблемная лекция и т.п. При проведении практических занятий в

интерактивной форме используются следующие методы: дебаты, круглый стол, мини-конференция и т.п.

К участию в проведении интерактивных практических занятий привлекаются представители российских компаний, государственных и общественных организаций (Министерства финансов РД, УФК по РД, ОПФР по РД, страховых компаний и др.).

Кроме того, в процессе изучения дисциплины с целью повышения качества обучения предполагается организация научно-исследовательской работы студентов.

## **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов**

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, которая может осуществляться студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Анализ деятельности кредитных организаций», предусмотренная учебным планом в объеме 82 часа, представляет собой способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Анализ деятельности кредитных организаций» выступают следующие:

- 1) проработка учебного материала;
- 2) работа с вопросами для самопроверки;
- 3) написание рефератов;
- 4) подготовка докладов;
- 5) выполнение кейс-заданий;
- 6) решение задач.

### ***Методические рекомендации по написанию рефератов***

**Реферат** представляет собой вид развернутого сообщения по определенной теме с использованием ранее опубликованной информации. Для реферата выбираются наиболее важные с научной точки зрения и достаточно исследованные факты, позволяющие проиллюстрировать актуальность избранной проблемы и указать способы ее решения.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке.

План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы. Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Объем реферата — от 5 до 15 машинописных страниц.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист
- план работы
- введение
- текст работы (разбитый на разделы)
- заключение
- список литературы.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, в самом конце — дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и опiski как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков.

### ***Методические рекомендации по подготовке докладов***

Доклад – это публичное сообщение, представляющее собой развёрнутое изложение на определённую тему.

В отличие от реферата доклад представляет собой анализ какой-либо темы, опирающийся на всестороннее исследование проблемы или ее отдельных аспектов. Он строится по принципу демонстрации определенной позиции автора, подкрепленной научно-исследовательскими работами в этой области со ссылками на источники, цитатами и обоснованием авторского мнения.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку навыков ораторства и умения организовать дискуссию.

#### ***Структура доклада:***

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);
- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);
- список использованных источников.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в ее объем.

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Содержание доклада студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 5-7 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

По усмотрению преподавателя доклады могут быть представлены на практических занятиях и/или студенческих научно-практических конференциях.

#### ***Критерии оценки рефератов/докладов***

При оценке качества представленной студентом работы (реферата/доклада) принимается во внимание следующее:

1. Содержательное наполнение представленной работы (учитывается, насколько содержание соответствует теме).
2. Полнота раскрытия темы работы (учитывается количество описанных фактов, понятий и т. п.).
3. Логика изложения материала (учитывается умение студента логически верно строить план работы).
4. Количество и качество использованных источников литературы.
5. Оригинальность работы (осуществляется проверка на наличие заимствований).
6. Защита студентом представленной работы.

***Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов и докладов по дисциплине «Анализ деятельности кредитных организаций», представлен в Разделе 8 данной рабочей программы.***

***7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.***

**7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.**

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

<b>Код и наименование компетенция из ФГОС ВО</b>	<b>Планируемые результаты обучения</b>	<b>Процедура освоения</b>
ПК-3	Уметь готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным	Устный опрос, письменная работа



ПК – 5	Владеть способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Устный опрос, письменная работа
--------	--	---------------------------------

## 7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

**ПК-3** - способностью вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
	Удовлетворительно	хорошо	отлично
Уметь осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	Демонстрирует слабое умение осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	Может с небольшими погрешностями осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	Может эффективно осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям

**ПК -5** - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;

Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
	Удовлетворительно	хорошо	отлично
Знать как оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Допускает неточности в демонстрации знаний как оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Допускает погрешности при изложении знаний как оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Демонстрирует знания при оценивании кредитоспособности клиентов, осуществлении и оформлении выдачи и сопровождения кредитов, проведения операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы

**7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

7.3.1. Формы текущего контроля

7.3.1.1. Контрольная работа

1. Сущность, цели и задачи банковского анализа.
2. Содержание и принципы организации аналитической работы в банке.
3. Субъекты и цели анализа деятельности банка.
4. Основные направления аналитической работы в банке.
5. Виды аналитической работы в банке.
6. Организация финансового анализа в банке.
7. Классификация методов анализа.
8. Применение абсолютных, относительных и средних величин. Метод сравнения.
9. Методы факторного анализа.
10. Метод группировки. Табличный и графический метод.
11. Системы внешней и внутренней информации банка.
12. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая и оперативная отчетность банка.
13. Российские и международные стандарты финансовой отчетности банка. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
14. Баланс банка и принципы его составления.

7.3.1.2. Требования к выполнению контрольной работы

Контрольная работа выполняется по одной из предложенных тем в соответствии со структурой учебной дисциплины. Контрольная работа выполняется студентами очно-заочной и заочной форм обучения.

7.3.1.3. Критерии оценки контрольной работы

При оценке контрольной работы учитывается:

- соответствие содержания работы заявленной теме;
- полнота раскрытия темы;
- перечень использованной литературы (при выполнении работы обучающимися по заочной форме);

- соответствие оформления требованиям.

### 7.3.2 Доклад

#### 7.3.2.1. Темы докладов

- 1.Базельские принципы прозрачности банковской деятельности
- 2.Публикуемая отчетность коммерческого банка годовая и квартальная
- 3 Статистические данные Банка России Бюллетень банковской статистики
- 4 Характеристика пассивных операций
- 5 Состав и структура пассивов
- 6 Соотношение собственных средств (капитала) и обязательств капитала
- 7 Состав (акционеров или участников ) и их доли в сформированном уставном капитале коммерческих банков , созданных в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью
- 8.Эффективность использования уставного капитала
9. Уровень образования собственных средств капитала за счет внутренних источников
- 10 Состав и структура фондов банка как источника формирования собственных средств капитала
11. Коэффициенты капитализации собственных средств капитала за счет внутренних источников
12. Рентабельность собственных средств капитала
13. Факторный анализ рентабельности собственных Средств капитала
14. Структура факторов оказавших влияние на рентабельность
15. Состав и структура обязательств
16. Состав и структура привлеченных денежных средств от клиентов
17. Характеристика клиентской базы
18. Состав клиентской базы в разрезе открытых расчетных и текущих счетов
19. Состав и структура привлеченных вкладов физических лиц по срокам привлечения
20. Состав и структура привлеченных депозитов юридических лиц по срокам привлечения
21. Состав и структура выпущенных долговых обязательств по срокам привлечения
22. Состав и структура средств привлеченных от кредитных организаций по срокам привлечения
- 23.Состав и структура обязательств по срокам привлечения сводные данные
24. Характеристика активных операций
- 25.Состав и структура активов

#### 7.3.2.2. Требования к выполнению доклада

Студент выбирает тему работы из предложенного списка, причем темы в одной учебной группе не должны дублироваться. Допускается возможность подготовки работы по теме, не включенной в тематику, но особо заинтересовавшей студента. В этом случае студент согласовывает предполагаемую тему с преподавателем.

#### 7.3.2.3. Критерии оценки доклада

1. Постановка темы доклада, её актуальность научная и практическая значимость, оригинальность.
2. Содержание доклада: относительный уровень сложности, научность и глубина рассматриваемых фактов, методов и приемов решений и доказательств.
3. Изложение доклада: свободное владение материалом, научной терминологией; понимание содержания и значимости выводов и результатов исследования, наглядность, последовательность и четкость изложения; риторические способности.
4. Использование современной научной литературы при подготовке работы.
5. Логика изложения доклада, убедительность рассуждений, оригинальность мышления.
6. Новизна предложений, отражающая собственный вклад автора.
7. Оригинальность работы.
8. Научная и практическая значимость работы.

9. Ответы на вопросы.
10. Публичная защита доклада.
11. Общее впечатление.

### 7.3.3. Реферат

#### 7.3.3.1. Темы рефератов

1. Проблемы финансовой устойчивости банковского сектора РФ.
2. Внутреннее рейтингование как способ оценки кредитоспособности заемщика.
3. Политика формирования и использования резервов КБ как фактор его прибыльности.
4. Зарубежные методики оценки финансовой устойчивости КБ
5. Базельские нормативы достаточности капитала и финансовой устойчивости банка
6. Методы оценки банковских рисков.
7. Модели оптимизации активов и пассивов КБ
8. Финансовая устойчивость банков при вхождении в систему страхования вкладов
9. Процессный подход при оценке эффективности деятельности КБ
10. Анализ деятельности центрального банка
11. Эффективность валютных операций на российском валютном рынке
12. Особенности портфельного управления в современном банковском менеджменте
13. Эффективность антикризисного менеджмента в банках
14. Кредиты с переменной процентной ставкой: преимущества, недостатки, перспективы использования.
15. Анализ эффективности инвестиционной деятельности КБ
16. Особенности анализа и оценки деятельности страховой компании
17. Особенности анализа и оценки финансово-инвестиционной компании
18. Особенности оценки кредитоспособности при межбанковской кредитовании

#### 7.3.3.2. Требования к выполнению реферата

Реферат выполняется по одной из предложенных тем в соответствии со структурой учебной дисциплины. Оформление реферата должно соответствовать требованиям, утвержденным кафедрой.

#### 7.3.3.3. Критерии оценки реферата

При оценке реферата учитывается:

- соответствие содержания реферата заявленной теме;
- полнота раскрытия темы;
- перечень использованной литературы;
- соответствие оформления требованиям.

#### Перечень задач для самостоятельного решения

Задание 1. Рассчитать номинальную и реальную ставку привлечения банков средств, если процентные расходы по привлечению средств равны 20000руб., величина иммобилизованных средств – 10000 руб. при общей сумме привлеченных средств – 120 000 руб.

Задание 2. Процентные расходы банка по депозиту в размере 10 000руб. сроком 2 года составили 2 000 руб. средний размер остатков на счетах 8 000 000 Чему равна относительная стоимость привлеченных средств при сложном начислении процентов.

Задание 3. Процентные расходы банка составили 500 000 руб. средний размер остатков на счетах 8 000 000 Чему равна относительная стоимость привлеченных средств.

Задание 4. Привлеченные средства банка в анализируемом периоде имели следующую структуру (см. таблицу 4.1) Рассчитать общую среднюю относительную стоимость всех привлеченных средств. Таблица 4.1

Задание 5. Банк выдал кредит на сумму 100 000 руб. По условиям кредит будет погашен единовременным платежом через пять лет в размере 150 000 руб. Рассчитать внутреннюю норму доходности банка (эффективная ставка процента).

Таблица 5.1 Распределение амортизируемых затрат по годам по выданной ссуде

Задание 6. Банк выдал заемщику кредит на сумму 1000 долларов сроком на пять лет по д 12% годовых (сложные, выплачиваются два раза в год). Рассчитать эффективную процентную ставку по кредиту.

Задание 7

7. Банк выдал кредит на сумму 100 000 руб. По условиям кредит будет погашен единовременным платежом через пять лет в размере 150 000 руб. Рассчитать внутреннюю норму доходности банка (эффективная ставка процента). Через три года появились предпосылки дефолта заемщика, включая основную сумму долга. Рассчитать сумму убытка от обесценения.

Задание 8. В банк поступила заявка об открытии кредитной линии на сумму 5 000 000 руб. по ставке 20%. Результаты оценки показывают, что скорее всего заемщику понадобятся только 4 000 000 руб. Комиссия, которую необходимо уплатить клиенту за обязательство – 1% от не использованной суммы. Клиенту должен будет держать в банке на депозите компенсационные остатки в размере 20% фактически полученной ссуды и в размере 5% неиспользованной суммы кредитной линии. Норматив ЦБ резервирования по депозитам – 10%. Рассчитать процентную ставку.

### **7.3.7. Форма промежуточного контроля по дисциплине:**

#### **7.3.7.1. Перечень вопросов к экзамену по дисциплине «Анализ деятельности кредитных организаций»**

Вопросы к экзамену

1. Сущность, цели и задачи банковского анализа.
2. Содержание и принципы организации аналитической работы в банке.
3. Субъекты и цели анализа деятельности банка.
4. Основные направления аналитической работы в банке.
5. Виды аналитической работы в банке.
6. Организация финансового анализа в банке.
7. Классификация методов анализа.
8. Применение абсолютных, относительных и средних величин. Метод сравнения.
9. Методы факторного анализа.
10. Метод группировки. Табличный и графический метод.
11. Системы внешней и внутренней информации банка.
12. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая и оперативная отчетность банка.
13. Российские и международные стандарты финансовой отчетности банка.
14. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
15. Баланс банка и принципы его составления.
16. Особенности построения пассива баланса банка и основные направления его анализа.
17. Анализ общей величины, динамики и структуры пассива баланса коммерческого банка.

18. Определение величины капитала банка. Структура капитала. Достаточность банковского капитала. Капитал брутто и нетто. Коэффициент иммобилизации.
19. Обязательства банка. Классификация обязательств. Анализ структуры и динамики обязательств банка.
20. Оценка зависимости банка от отдельных видов ресурсов. Оценка стоимости ресурсной базы.
21. Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа.
22. Классификация активных операций. Работающие активы. Неработающие активы: ликвидные и иммобилизованные. Оценка динамики и структуры активов.
23. Понятие качества активных операций. Оценка риска активов. Показатели доходности активных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов активных операций банка.
24. Комплексный анализ активных и пассивных операций банка. Оценка соответствия сроков активов и пассивов. Оценка степени использования ресурсов.
25. Сущность и виды кредитных операций банка. Уровни анализа активных операций.
26. Особенности оценки отдельных кредитных операций с отдельными клиентами
27. Особенности анализа кредитного портфеля банка.
28. Понятие качества кредитных операций. Оценка риска кредитного портфеля. Показатели доходности кредитных операций.
- Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов кредитных операций банка.
29. Степень риска кредитных вложений. Анализ обеспеченности банковских ссуд.
30. Анализ структуры и динамики просроченных и убыточных кредитных вложений банка а также их доли в кредитном портфеле.
31. Оценка резервов сформированных на покрытие возможных потерь по ссудным операциям.
32. Анализ оборачиваемости кредитных операций банка.
33. Классификация операций банка с ценными бумагами.
34. Особенности анализа операций банка с ценными бумагами.
35. Валютные операции и валютная позиция банка.
36. Особенности анализа валютных операций банка.
37. Анализ эффективности валютно-обменных операций банка.
38. Классификация банковских услуг и особенности их анализа. Анализ эффективности операций с использованием платежных карт.
- Анализ лизинговых операций банка. Анализ факторинговых и форфейтинговых операций.
39. Особенности анализа неработающих активов банка.
40. Структура и динамика банковских доходов. Процентные, комиссионные и прочие доходы.
41. Доходы от восстановления резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям.
42. Доходы от переоценки валюты, ценных бумаг и иных активов.
43. Структура и динамика банковских расходов. Процентные, комиссионные и прочие расходы.
44. Расходы от формирования резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям.
45. Расходы, связанные с переоценкой валюты, ценных бумаг и иных активов. Административно - управленческие расходы.
46. Анализ прибыли банка. Факторы, влияющие на прибыль. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль.
47. Анализ банковской маржи. Абсолютная и относительная маржа. Административно - управленческие и прочие расходы банка.
- . Расчет минимальной маржи.
48. Анализ процентной ставки по кредитам и вкладам. Стоимость обязательств

(совокупная и по отдельным статьям) и доходность работающих активов (совокупная и по отдельным статьям). Спрэд прибыли.

49. Анализ рентабельности и эффективности деятельности банка.

50. Понятие ликвидности и платежеспособности и их факторы.

51. Соотношение сроков активных и пассивных операций. Анализ ликвидности и платежеспособности банка.

52. Необходимость и виды обязательных экономических нормативов. Расчет и анализ экономических нормативов деятельности банка.

53. Понятие финансового состояния банка и направления его анализа.

54. Комплексный анализ и экспресс- анализ финансового состояния банка.

55. Недостатки анализа расчетных коэффициентов.

1. Коммерческий банк: назначение, функции и особенности деятельности.

2. Общая характеристика деятельности банков.

3. Анализ как элемент управления банком.

4. Сущность, цели и задачи банковского анализа.

5. Содержание и принципы организации аналитической работы в банке.

6. Субъекты и Объекты, цели анализа деятельности банка.

7. Основные направления аналитической работы в банке.

8. Информационная база анализа коммерческого банка.

9. Организация финансового анализа в банке.

10. Классификация методов анализа.

11. Применение абсолютных, относительных и средних величин. Метод сравнения.

12. Предмет и метод анализа коммерческого банка.

13. Метод группировки. Табличный и графический метод.

14. Системы внешней и внутренней информации банка.

15. Информационно- аналитическая система коммерческого банка.

16. Методы и приемы анализа деятельности коммерческого банка.

17. Рейтинговая оценка коммерческих банков.

18. Анализ пассивов банка.

19. Анализ активов банка.

20. Анализ собственного капитала.

21. Анализ прибыльности банка.

22. Анализ отчета о движении денежных средств.

23. Анализ отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

24. Функции и значение собственного капитала коммерческого банка.

25. Структура собственного капитала банка и ее элементы.

26. Распределение активов по группам риска.

27. Порядок анализа источников собственного капитала коммерческого банка.

28. Факторный анализ рентабельности банка.

29. Анализ структуры динамики и достаточности собственного капитала. 3

30. Факторы, определяющие ликвидность банка.

31. Понятие, содержание и источники привлеченных средств коммерческого банка.

32. Виды привлеченных средств коммерческого банка. 3

33. Анализ стабильности ресурсов.

34. Анализ стоимости ресурсов. 3

35. Анализ клиентской базы коммерческого банка.

36. Анализ привлеченных средств на расчетные счета юридических лиц.

37. Анализ привлеченных средств на расчетные счета физических лиц. 18

38. Анализ основных направлений использования ресурсов.
39. Расчет коэффициента работоспособности актива.
40. Расчет эффективности использования привлеченных средств.
41. Анализ кредитного портфеля банка.
42. Этапы системы управления кредитным портфелем банка.
43. Формы отчетности для анализа кредитного портфеля.
44. Тенденции развития рынка ценных бумаг и финансовых инструментов.
45. Технический этап экономического анализа деятельности коммерческого банка.
46. Основной анализ деятельности коммерческого банка. 4
7. Анализ финансовых активов. Оцениваемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счета прибылей и убытков.
48. Анализ инвестиционных финансовых инструментов.
49. Экономическая сущность ликвидности коммерческого банка и основы ее управления.
50. Факторы, влияющие на ликвидность банка.
51. Основные этапы анализа ликвидности и платежеспособности.
52. Анализ и расчет норматива текущей ликвидности.
53. Норматив долгосрочной ликвидности и его изменения.
54. Структура и динамика банковских расходов.
55. Анализ прибыли банка. Факторы, влияющие на прибыль. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль.
56. Анализ банковской маржи. Абсолютная и относительная маржа.
57. Стоимость обязательств (совокупная и по отдельным статьям) и доходность работающих активов (совокупная и по отдельным статьям). Спрэд прибыли.
58. Анализ рентабельности и эффективности деятельности банка.
59. Правовые основы экономического положения банков по методике банка России.
60. Группировка банков по методике оценки Банка России.
61. Алгоритм оценки показателей финансового положения. 62. Расчет оценки качества управления банка.
63. Оценка доходности банка.
64. Показатели системы управления банка
65. Комплексный анализ и экспресс- анализ финансового состояния банка.
66. Недостатки анализа расчетных коэффициентов.

- 1 Анализ актива баланса и методы его управления
- 2 Анализ структуры пассивов баланса банка
- 3 Операционно-стоимостной анализ банковских продуктов
- 4 Анализ кредитных операций
- 5 Анализ клиентской базы банка
- 6 Общие положения анализа кредитоспособности заемщиков
- 7 Анализ кредитоспособности юридического лица
- 8 Анализ кредитоспособности физического лица
- 9 Анализ банковских рисков
- 10 Роль кредитного бюро в сборе информации
- 11 Анализ кредитной заявки и кредитной политики
- 12 Определение и состав рисков
- 13 Анализ кредитных рисков
- Анализ ипотечного кредитования
- Организация денежного обращения
- Методы организации наличного денежного оборота
- Анализ расчетно-кассовых операций
- Организация безналичных расчетов



Анализ нормативных показателей ЦБ РФ и процентных ставок  
Регулирование обязательных нормативов, резервных требований  
Регулирование процентных ставок  
Расчет процентов по вкладам  
Расчет процентов по кредитам  
Анализ финансового состояния и финансовых результатов состояния коммерческого банка  
Критерии оценки финансового состояния банка  
Факторы, определяющие надежность и устойчивость банка  
Система показателей анализа учетной политики банка  
Анализ доходов и расходов банка  
Анализ прибыли и рентабельности банка

### **7.3.7.3. Критерии оценки знаний на итоговом контроле.**

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков отражены в Положении о модульно-рейтинговой системе (МРС), обучения студентов Дагестанского государственного университета (в редакции положения от 27.05.2010, решение Ученого Совета ДГУ, протокол №9) ([http://www.ndoc.dgu.ru/PDFF/%D0%9C%D0%A0%D0%A1\\_2014.pdf](http://www.ndoc.dgu.ru/PDFF/%D0%9C%D0%A0%D0%A1_2014.pdf)).

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля – 30 % и промежуточного контроля – 70 %.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 5 баллов
  - участие на практических занятиях - 15 баллов
  - выполнение контрольных работ – 5 баллов
  - Написание и защита реферата/доклада – 5 баллов
- Промежуточный контроль по дисциплине включает:
- письменная контрольная работа/тестирование - 70 баллов

Критерии оценок следующие:

- 100 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности.

- 90 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности.

- 80 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера.

- 70 баллов - студент хорошо понимает пройденный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы.

- 60 баллов - студент отвечает в основном правильно, но чувствуется механическое заучивание материала.

- 50 баллов - в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки. - 40 баллов - ответ студента правилен лишь частично, при разъяснении материала допускаются серьезные ошибки.

- 20 - 30 баллов - студент имеет общее представление о теме, но не умеет логически обосновать свои мысли.

-10 баллов - студент имеет лишь частичное представление о теме.

-0 баллов - нет ответа.

**Таблица перевода рейтингового балла по дисциплине  
в «зачтено» или «не зачтено»**

Итоговая сумма баллов по дисциплине по 100-балльной шкале	Оценка по дисциплине
0-50	Не зачтено
51-100	Зачтено

**Таблица перевода рейтингового балла в «5»-балльную шкалу**

Итоговая сумма баллов по дисциплине по 100-балльной шкале	Оценка по 5»-балльной шкале
0-50	Неудовлетворительно
51-65	Удовлетворительно
66-85	Хорошо
86-100	Отлично

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

**8.1.Основная литература**

Экономический анализ [Электронный ресурс]: учебник для вузов/ Л.Т. Гиляровская [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020.— 615 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34534>. — ЭБС «IPRbooks»

Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Прыкина Л.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2017.— 253 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35335>. — ЭБС «IPRbooks»

Смекалов П.В. Теория экономического анализа [Электронный ресурс] : учебное пособие / П.В. Смекалов, С.В. Смолянинов, Л.Н. Косякова. — Электрон. текстовые данные. — СПб. : Проспект Науки, 2017. — 288 с. — 978-5-903090-51-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35816.html>

Богомолова Е.В. Экономический анализ [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.В. Богомолова, А.Е. Кисова, Е.В. Рыжкова. — Электрон. текстовые данные. — Липецк: Липецкий государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2019. — 89 с. — 978-5-88247-781-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64875.html>

Любушин Н.П. Экономический анализ [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / Н.П. Любушин. — 3-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2018. — 575 с. — 978-5-238-01745-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71233.html>

Экономический анализ [Электронный ресурс] : учебник для вузов / Л.Т. Гиляровская [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. — 615 с. — 5-238-00383-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34534.html>

## ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

Гальчина О.Н. Теория экономического анализа [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Гальчина О.Н., Пожидаева Т.А.— Электрон. Текстовые данные.— М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2012.— 185 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/5987>

Свердлина Е.Б. Экономический анализ [Электронный ресурс]: практикум для студентов экономического факультета/ Свердлина Е.Б., Сайбитина Н.Б.— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2018.— 164 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59678>. — ЭБС «IPRbooks»

Захаров И.В. Теория экономического анализа [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Захаров И.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, 2019.— 176 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/54667>. — ЭБС «IPRbooks»

Панягина А.Е. Экономический анализ [Электронный ресурс] : практикум для студентов образовательных программ 38.03.01 Экономика; 38.03.02 Менеджмент / А.Е. Панягина. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 643 с. — 978-5-4486-0084-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69290.html>

Богомолова Е.В. Экономический анализ [Электронный ресурс] : практикум / Е.В. Богомолова, А.Е. Кисова, Е.В. Рыжкова. — Электрон. текстовые данные. — Липецк: Липецкий государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2016. — 65 с. — 978-5-88247-779-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64874.html>

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) «»**

Студенты имеют доступ к электронной библиотечной системе IPRBOOKS, в которой по большинству тем учебного курса имеются электронные учебники. Студентам при изучении дисциплины рекомендуется использовать источники в сети Интернет, где представлены учебники по социальной работа, теоретические материалы, документы органов государственного и муниципального управления, результаты социологических исследований, энциклопедические словари.

### **Интернет-ресурсы**

1. [www.government.ru](http://www.government.ru) - Официальный сайт Правительства РФ
2. <http://www.cbr.ru> - Сайт Центрального Банка России
3. <http://www.micex.ru/> - Интернет-страница ММВБ
4. <http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации.
5. <http://www.knigafund.ru/books/106854>
6. [bank.rusba.ru](http://bank.rusba.ru)
7. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)
8. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
9. [www.crednews.ru](http://www.crednews.ru)
10. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

11. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)
12. [www.wcredit.ru](http://www.wcredit.ru)

## 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) «Анализ деятельности кредитных организаций»

По курсу «Анализ деятельности кредитных организаций» изучается структура банковской системы Российской Федерации, показывается роль коммерческих банков, раскрываются их основные функции, отражаются взаимоотношения хозяйственных органов и банков, в современных условиях подробно рассматриваются взаимоотношения предприятий отрасли с банками. Коммерческие банки наряду с традиционными операциями начинают выполнять трастовые (доверительные), лизинговые, факторинговые и другие.

Основными видами аудиторной работы освоения дисциплины (модуля) «Банковское дело» студентов являются лекции и семинарские занятия.

В ходе **лекций** преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на семинарское занятие и указания на самостоятельную работу, что определяет важность присутствия студентов на лекционных и семинарских занятиях.

**Практические занятия** завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Семинар предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Он начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения студентов. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам семинара, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет оценки выступавшим студентам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе семинарских занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

При подготовке к практическим занятиям студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Кроме указанных тем студенты вправе, по согласованию с преподавателем, избирать и другие интересующие их темы.

При подготовке к практическим занятиям необходимо использовать справочную и учебную литературу, первоисточники, журналы по психологии и т.д.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает в конце семинара, выставляя в рабочий журнал текущие оценки. Студент имеет право ознакомиться с ними.

### **Методика написания рефератов**

Целью написания рефератов является:

- привитие студентам навыков библиографического поиска необходимой литературы (на бумажных носителях, в электронном виде);
- привитие студентам навыков компактного изложения мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу в письменной форме, научно грамотным языком и в хорошем стиле;
- приобретение навыка грамотного оформления ссылок на используемые источники, правильного цитирования авторского текста;

- выявление и развитие у студента интереса к определенной научной и практической проблематике с тем, чтобы исследование ее в дальнейшем продолжалось в подготовке и написании курсовых и выпускных квалификационных работ и дальнейших научных трудах.

Основные задачи студента при написании реферата:

- с максимальной полнотой использовать литературу по выбранной теме (как рекомендуемую, так и самостоятельно подобранную) для правильного понимания авторской позиции;

- верно (без искажения смысла) передать авторскую позицию в своей работе;

- уяснить для себя и изложить причины своего согласия (несогласия) с тем или иным автором по данной проблеме.

**Требования к содержанию:**

- материал, использованный в реферате, должен относиться строго к выбранной теме;

- необходимо изложить основные аспекты проблемы не только грамотно, но и в соответствии с той или иной логикой (хронологической, тематической, событийной и др.)

- при изложении следует сгруппировать идеи разных авторов по общности точек зрения или по научным школам;

- реферат должен заканчиваться подведением итогов проведенной исследовательской работы: содержать краткий анализ-обоснование преимуществ той точки зрения по рассматриваемому вопросу, с которой Вы солидарны.

**Структура реферата.**

1. Начинается реферат с титульного листа.

Образец оформления титульного листа для реферата:

2. За титульным листом следует Оглавление. Оглавление - это план реферата, в котором каждому разделу должен соответствовать номер страницы, на которой он находится.

3. Текст реферата. Он делится на три части: введение, основная часть и заключение.

а) Введение - раздел реферата, посвященный постановке проблемы, которая будет рассматриваться и обоснованию выбора темы.

б) Основная часть - это звено работы, в котором последовательно раскрывается выбранная тема. Основная часть может быть представлена как цельным текстом, так и разделена на главы. При необходимости текст реферата может дополняться иллюстрациями, таблицами, графиками, но ими не следует "перегружать" текст.

в) Заключение - данный раздел реферата должен быть представлен в виде выводов, которые готовятся на основе подготовленного текста. Выводы должны быть краткими и четкими. Также в заключении можно обозначить проблемы, которые "высветились" в ходе работы над рефератом, но не были раскрыты в работе.

4. Список источников и литературы. В данном списке называются как те источники, на которые ссылается студент при подготовке реферата, так и все иные, изученные им в связи с его подготовкой. В работе должно быть использовано не менее 5 разных источников, из них хотя бы один - на иностранном языке (английском или французском). Работа, выполненная с использованием материала, содержащегося в одном научном источнике, является явным плагиатом и не принимается. Оформление Списка источников и литературы должно соответствовать требованиям библиографических стандартов (см. Оформление Списка источников и литературы).

Объем и технические требования, предъявляемые к выполнению реферата.

Объем работы должен быть, как правило, не менее 12 и не более 20 страниц. Работа должна выполняться через одинарный интервал 12 шрифтом, размеры оставляемых полей: левое - 25 мм, правое - 15 мм, нижнее - 20 мм, верхнее - 20 мм. Страницы должны быть пронумерованы.

Расстояние между названием части реферата или главы и последующим текстом должно быть равно трем интервалам. Фразы, начинающиеся с "красной" строки, печатаются с абзацным отступом от начала строки, равным 1 см.

При цитировании необходимо соблюдать следующие правила:

- текст цитаты заключается в кавычки и приводится без изменений, без произвольного сокращения цитируемого фрагмента (пропуск слов, предложений или абзацев допускается, если не влечет искажения всего фрагмента, и обозначается многоточием, которое ставится на месте пропуска) и без искажения смысла;

- каждая цитата должна сопровождаться ссылкой на источник, библиографическое описание которого должно приводиться в соответствии с требованиями библиографических стандартов.

Контрольная работа отражает уровень освоения студентами содержания дисциплины. Рабочей программой дисциплины предусматривается выполнение количества письменных контрольных работ всеми студентами.

При подготовке контрольной работы студенту рекомендуется четко сформулировать ответы на поставленные вопросы, но при этом важно показать самостоятельное видение проблемы и готовность к более глубокому освоению поставленных в контрольной работе вопросов.

При проверке контрольной работы оценивается степень усвоения студентами пройденного теоретического материала, знание современного состояния проблемы, методов ее изучения и подходов к ее решению. Контрольная работа проверяется и оценивается преподавателем.

В процессе самостоятельной работы над каждой темой студенту рекомендуется осуществлять следующие виды деятельности:

- проработка учебного материала по конспектам лекций, основной и рекомендуемой учебной литературе;

- работа над домашними заданиями;

- работа над вопросами и заданиями для самоподготовки;

- работа над дефинициями понятийно-категориального аппарата по каждой теме;

- написание реферата;

- решение заданных проблемных ситуаций;

- самостоятельное обоснование и анализ конкретных проблемных ситуаций в банковской деятельности;

- работа с тестами;

- поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации, подготовка заключения по обзору.

На занятиях «Анализ деятельности коммерческого банка» обсуждаются наиболее важные проблемы при активном участии студентов. Активность студентов, как правило, зависит от правильного понимания категорий по банковскому делу, изучения конспекта лекций и конспектирования первоисточников, а также должной подготовки по предмету и общей эрудиции.

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

Программное обеспечение:

Microsoft Windows 7, Microsoft Word используется для создания текстовых файлов (рефератов, курсовых, выпускных квалификационных работ), Power Point – для создания презентаций, визуального сопровождения докладов по темам занятий, Microsoft Internet Explorer – для дополнительного поиска информации, подготовки к практическим занятиям, в целях поиска информации для самостоятельной работы.

## **Информационно-справочные системы:**

1. Консультант плюс (договор № 40 от 09.01.2018 г.)

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Анализ деятельности кредитных организаций»**

Для проведения занятий по дисциплин «Анализ деятельности коммерческих банков» используются:

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, в которой имеются: парта семиместная – 12 шт., стулья ученические - 84 шт., доска классная - 1 шт., стол преподавателя - 1 шт., стул преподавателя - 1 шт., таблицы, схемы, наглядный материал, стенды, проектор, экран для проектора.

1. 2. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, в которой имеются: парта двухместная – 13 шт., стулья ученические - 26 шт., доска классная - 1 шт., стол преподавателя - 1 шт., стул преподавателя - 1 шт., шкаф – 2 шт., таблицы, схемы, наглядный материал, стенды.

2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся, в котором имеются: парта одноместная – 15 шт., стулья ученические - 15 шт., стол преподавателя - 1 шт., стул преподавателя - 1 шт., компьютеры – 15 шт., МФУ- 1 шт., колонки – 1 шт., стенды.