

**Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)**

Владикавказский филиал Финуниверситета

Кафедра «Налоги. Бухгалтерский учет»

УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала

 Т.А. Хубаев
« 29 »  2023 г.

Д.К. Санакоева

**Финансовый анализ в коммерческом банке и индустрии финансовых
услуг**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.02 Менеджмент,
образовательная программа «Финансовый менеджмент»,
профиль: «Финансовый менеджмент»

*Рекомендовано Ученым советом Владикавказского филиала
Финуниверситета
(протокол от «28» июня 2023 г. № 2)*

*Одобрено заседанием кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет»
(протокол от «24» мая 2023 г. № 13)*

Владикавказ 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины:	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	4
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	5
5.1. Содержание дисциплины	5
5.2. Учебно-тематический план	9
5.3. Содержание семинаров, практических занятий.....	10
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	12
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	12
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	15
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	27
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	31
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	32
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	32
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	35
11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:	35
11.2 Современные профессиональные базы данных, и информационные справочные системы	35
11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации	35
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	35

1. Наименование дисциплины:

«Финансовый анализ в коммерческом банке и индустрии финансовых услуг»

Целью изучения дисциплины является формирование у обучающихся компетенций в области современных фундаментальных знаний о сущности финансового анализа деятельности коммерческого банка, его организации, приемах, методах и методиках осуществления.

Задачи дисциплины

- изучить приемы и методы анализа деятельности банка как по банку в целом, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- проанализировать основные факторы, оказывающие влияние на финансовые результаты деятельности коммерческого банка;
- изучить методы оценки полученных результатов для формулирования выводов и рекомендаций по улучшению финансового состояния банка.

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания) соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность оценивать тенденции и закономерности развития внешней и внутренней экономической среды, ее влияние на результаты хозяйственной деятельности организации в текущей и долгосрочной перспективе	1. Проводит необходимые для решения финансовых задач организации исследования внешней и внутренней среды с использованием современных информационных технологий. 2. Оценивает и прогнозирует закономерности развития внешней и внутренней	1. знать: применять теоретические знания и практические навыки для самостоятельного проведения финансового анализа по различным аспектам. уметь: методы, приемы и информационное обеспечение анализа деятельности коммерческого банка. 2. знать: составить план действия; определить

		среды бизнеса.	необходимые ресурсы; уметь: современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности; методики проведения анализа ресурсной базы банка, его активных операций, ликвидности и финансового результата деятельности банка.
--	--	----------------	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый анализ в коммерческом банке и индустрии финансовых услуг» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы и входит в цикл профиля (элективный) (Блок 1. Дисциплины (модули)) для направления подготовки 38.03.02 Менеджмент, ОП «Финансовый менеджмент», профиль: «Финансовый менеджмент».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа- Аудиторные занятия	50	50
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	34	34
Самостоятельная работа	58	58
Вид текущего контроля	Проектная работа	Проектная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Раздел 1. Общие вопросы анализа деятельности коммерческого банка.

Организация анализа

Тема 1. Сущность, функции и направления анализа деятельности коммерческого банка

Сущность банковского анализа. Цель и задачи анализа. Принципы банковского анализа. Цель анализа для различных субъектов. Выбор направления аналитической работы. Анализ банковского баланса: анализ активов и пассивов банка. Анализ состояния учета и отчетности в банке. Анализ окружающей экономической среды. Анализ потенциального рынка. Анализ завоеванного рынка. Анализ конкурентов. Анализ экономических нормативов деятельности банка. Анализ ликвидности и платежеспособности банка. Анализ финансового результата деятельности банка. Анализ эффективности банковской деятельности. Виды анализа. Ретроспективный, текущий и перспективный, количественный и качественный, внешний и внутренний анализ деятельности коммерческого банка. Уровни аналитической работы. Аналитическая работа внутри структурных подразделений банка. Аналитическая работа, которая проводится подразделениями, отвечающими за подготовку банковской отчетности. Аналитическая работа, проводимая планово-экономическими службами банка. Основные требования, предъявляемые к аналитической работе банка. Функции аналитического подразделения в банке. Этапы аналитической работы.

Тема 2. Информационная база анализа деятельности 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. Баланс коммерческого банка. Принципы его составления. Этапы анализа банковского баланса. Виды анализа баланса.

Тема 3. Методы анализа деятельности коммерческого банка

Основные методы анализа. Традиционные методы: структурный метод; вертикальный и горизонтальный структурный анализ; метод группировки; метод коэффициентов; методы факторного анализа; графические и другие методы. Экономико-математические методы анализа деятельности коммерческого банка.

Раздел 2. Анализ банковских операций

Тема 4. Анализ собственных средств коммерческого банка

Состав средств коммерческого банка. Собственный капитал и обязательства. Структура и динамика пассивов банка. Соотношение собственных средств и обязательств. Оценка собственных средств банка: оценка величины банковского капитала; оценка структуры и динамики собственного капитала банка; анализ достаточности банковского капитала; анализ капитала брутто и нетто.

Тема 5. Анализ операций по привлечению ресурсов коммерческого банка

Обязательства банка. Классификация обязательств. Депозитные и недепозитные ресурсы. Динамика банковских обязательств. Структура обязательств банка по видам, по срокам, по цене, по обеспеченности... Оценка

стабильности ресурсной базы. Оценка стоимости ресурсной базы. Оценка эффективности (степени) использования ресурсов.

Анализ выполнения обязательств перед клиентами по расчетному обслуживанию. Анализ своевременности и полноты выполнения обязательств по депозитам и вкладам. Анализ выплат по межбанковским кредитам. Проблема сохранности депозитов. Характеристика и анализ отчислений на счет обязательных резервов.

Тема 6. Анализ операций по размещению средств коммерческого банка

Взаимосвязь статей актива и пассива баланса коммерческого банка. Классификация активов. Анализ структуры и динамики активов банка. Определение величины работающих активов банка. Имобилизованные активы.

Ликвидные неработающие активы. Оценка качества активов банка. Риск и доходность активов. Комплексный анализ активных и пассивных счетов банка. Анализ соответствия сроков привлечения ресурсов срокам размещения. 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.

Тема 7. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности 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.

Тема 8. Анализ других направлений деятельности банка.

Группировка активов банка по степени риска вложений. Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска. Экономическая сущность ликвидности баланса и платежеспособности банка. Конфликт между ликвидностью и доходностью. Анализ структуры и динамики наиболее ликвидных активов банка.

Тема 9. Анализ финансового состояния кредитной организации

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.

5.2. Учебно-тематический план

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самосто- ятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семина- ры, практич- еские занятия		
Раздел 1. Общие вопросы анализа деятельности коммерческого банка. Организация анализа							
1.	Тема 1. Сущность, функции и направления анализа деятельности коммерческого банка	14	6	2	4	8	Опрос по теме, решение тестовых заданий
2.	Тема 2. Информационная база анализа деятельности коммерческого банка	14	6	2	4	8	Опрос по теме, решение тестовых заданий
3.	Тема 3. Методы анализа деятельности коммерческого банка	12	6	2	4	6	Опрос по теме, решение тестовых заданий
Раздел 2. Анализ банковских операций							
4.	Тема 4. Анализ собственных средств коммерческого банка	12	6	2	4	6	Опрос по теме, решение тестовых заданий
5.	Тема 5. Анализ операций по привлечению ресурсов коммерческого банка	12	6	2	4	6	Опрос по теме, решение тестовых заданий
6.	Тема 6. Анализ операций по размещению средств коммерческого банка	12	6	2	4	6	Опрос по теме, решение тестовых заданий
7.	Тема 7. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка	12	6	2	4	6	Опрос по теме, решение тестовых заданий
8.	Тема 8. Анализ других направлений деятельности банка.	12	6	2	4	6	Опрос по теме, решение тестовых заданий
9.	Тема 9. Анализ финансового состояния кредитной	8	2	-	2	6	Опрос по теме, решение тестовых заданий

	организации						
	В целом по дисциплине	108	50	16	34	58	Согласно учебному плану: Проектная работа
	Итого в %	100	46,3	14,8	31,5	53,7	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятия
Тема 1. Сущность, функции и направления анализа деятельности коммерческого банка	<p>1. С каких трех основных позиций осуществляется анализ пассивных операций. Что позволяет определить такой триединый анализ?</p> <p>2. Как группируются пассивы с точки зрения степени их ликвидности?</p> <p>3. Каково различие между стабильным и «летучим» пассивами?</p> <p>4. Как определяется доля стабильного ресурса в депозитах до востребования?</p> <p>Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4); 9: (1,2,3,4,5,6)</p>	Опрос по теме, решение тестовых заданий
Тема 2. Информационная база анализа деятельности коммерческого банка	<p>1. Назовите основное значение и цель экономического анализа активов?</p> <p>2. Какие основные принципы должны соблюдаться при определении ресурсов, фондирующих активную операцию?</p> <p>3. Назовите основные агрегированные группы активов, влияющих на формирование доходности банка?</p> <p>4. Приведите методику определения средней фактической стоимости активов?</p> <p>Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4); 9: (1,2,3,4,5,6)</p>	Опрос по теме, решение тестовых заданий
Тема 3. Методы анализа деятельности коммерческого банка	<p>1. Назовите активы, чувствительные к изменению процентной ставки?</p> <p>2. Назовите пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки?</p> <p>3. На какие группы структурируются дисбалансы между активами и пассивами?</p> <p>4. Что такое управление гэпом?</p> <p>Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4); 9: (1,2,3,4,5,6)</p>	Опрос по теме, решение тестовых заданий

Тема 4. Анализ собственных средств коммерческого банка	1. Какие основные нормативы ликвидности предлагает Банк России для обязательного выполнения коммерческими банками? 2. Как рассчитываются данные нормативы? 3. Назовите методы управления ликвидностью? 4. Дайте краткое описание метода фондового пула? Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4); 9: (1,2,3,4,5,6)	Опрос по теме, решение тестовых заданий
Тема 5. Анализ операций по привлечению ресурсов коммерческого банка	1. Какие статьи входят в основу реструктурированного аналитического баланса? 2. Что позволяет оценить реструктурированный аналитический баланс? 3. Какие показатели ликвидности можно составить на основе данного баланса? 4. Назовите основные показатели эффективности банковской деятельности и приведите формулы их расчета? Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4); 9: (1,2,3,4,5,6)	Опрос по теме, решение тестовых заданий
Тема 6. Анализ операций по размещению средств коммерческого банка	1. Что такое достаточность капитала? 2. Как рассчитывается норматив достаточности капитала? 3. В чем основное отличие между методом оценки достаточности капитала, рекомендованного Базельским соглашением и методом CAMEL, разработанным Федеральной резервной системой США? 4. Что включает в себя капитал первого уровня (основной капитал) и капитал второго уровня (дополнительный капитал) в соответствии с Базельским соглашением? Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4); 9: (1,2,3,4,5,6)	Опрос по теме, решение тестовых заданий
Тема 7. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка	1. Проведите группировку совокупных доходов? 2. Проведите группировку общих расходов? 3. Приведите методику факторного анализа процентных доходов и расходов от операций с ценными бумагами? 4. Приведите методику факторного анализа процентных расходов и расходов по операциям с ценными бумагами?	Опрос по теме, решение тестовых заданий

	Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4); 9: (1,2,3,4,5,6)	
Тема 8. Анализ других направлений деятельности банка.	1. Что такое показатель номинальной рентабельности? 2. Какова модель расчета нормы прибыли на капитал? 3. Расскажите о сущности декомпозиционного анализа нормы прибыли на капитал? 4. Назовите основные моменты факторного анализа рентабельности активов? Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4); 9: (1,2,3,4,5,6)	Опрос по теме, решение тестовых заданий
Тема 9. Анализ финансового состояния кредитной организации	1. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности. 2. Оценка деловой активности. 3. Оценка рентабельности банка. 4. Оценка качества финансового портфеля банка. Рекомендуемые источники: 8: (1,2,3,4); 9: (1,2,3,4,5,6)	Опрос по теме, решение тестовых заданий

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Сущность, функции и направления анализа деятельности коммерческого банка	1. Анализ деятельности банка: содержание и необходимость проведения. 2. Принципы и функции анализа деятельности банка. 3. Основные этапы анализа деятельности банка. Факторы, влияющие на организацию аналитической работы в банке. 4. Виды и направления анализа деятельности банка. 5. Финансовый анализ в системе анализа деятельности банка. Сущность финансового анализа и его роль в управлении коммерческим банком.	Работа с учебной и справочной литературой, подготовка сообщений по теме.

Тема 2. Информационная база анализа деятельности коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> 1. Методы анализа деятельности банка. 2. Информационная база анализа банковской деятельности. 3. Схема построения аналитического баланса коммерческого банка. Баланс-брутто и баланс-нетто. 4. Методика «чтения» баланса банка. Основные этапы анализа баланса банка. 5. Формирование агрегированного отчета о прибылях и убытках банка. Направления анализа отчета о прибылях и убытках. 	Работа с нормативными и правовыми актами, учебной литературой. Подготовка выступления по теме
Тема 3. Методы анализа деятельности коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> 1. Анализ банковских пассивов: основные задачи, направления и этапы анализа. 2. Анализ качества ресурсной базы банка. 3. Основные направления анализа собственных средств банка. 4. Анализ уставного капитала банка. 5. Оценка качества собственных средств банка. 	Работа с рекомендованными статьями и документами
Тема 4. Анализ собственных средств коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> 1. Факторный анализ эффективности использования собственных средств банка. 2. Анализ привлеченных средств банка: основные задачи и направления анализа. 3. Анализ клиентской базы банка. 4. Механизм определения средней стоимости привлеченных средств банка. 5. Анализ заемных средств банка: направления анализа. Анализ полученных межбанковских кредитов (МБК) 	Работа с учебной литературой. Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 5. Анализ операций по привлечению ресурсов коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> 1. Анализ заемных средств банка: направления анализа. Анализ выпущенных и реализованных банком ценных бумаг. 2. Оценка качества привлеченных средств банка. 3. Анализ устойчивости (стабильности) клиентской базы 	Работа с рекомендованными статьями и документами

	банка. 4. Анализ кредиторской задолженности банка. 5. Анализ банковских активов: основные задачи и направления анализа.	
Тема 6. Анализ операций по размещению средств коммерческого банка	1. Анализ структуры активов банка. 2. Анализ кредитных операций банка. 3. Анализ и оценка качества кредитного портфеля банка. 4. Определение рыночной стоимости кредитного портфеля. 5. Анализ операций банка с ценными бумагами (анализ портфеля ценных бумаг банка).	Работа с учебной литературой. Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 7. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка	1. Оценка качества портфеля ценных бумаг банка. 2. Технология анализа валютных операций банка. Механизм анализа отдельных валютных операций банка. 3. Анализ имущества банка: основные этапы анализа. 4. Анализ качества активов банка: основные направления и технология анализа качества активов банка. 5. Анализ качества активов банка с точки зрения их соответствия качественным требованиям ликвидности.	Работа с рекомендованными статьями и документами
Тема 8. Анализ других направлений деятельности банка.	1. Анализ качества активов банка с точки зрения их соответствия требованиям доходности и рискованности. 2. Анализ дебиторской задолженности банка. 3. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью банка. 4. Направления и задачи анализа эффективности (рентабельности) деятельности банка. Анализ эффективности активных и пассивных операций банка. 5. Анализ ликвидности коммерческого банка	Работа с учебной литературой. Поиск информации в Интернете по заданной теме.
Тема 9. Анализ финансового состояния кредитной	1. Анализ финансовых результатов деятельности банка: основные	Работа с рекомендованными

организации	<p>этапы и технология анализа.</p> <p>2. Анализ банковских рисков: подходы к анализу, особенности проведения.</p> <p>3. Методика CAMEL.</p> <p>4. Методика анализа деятельности коммерческих банков Банка России.</p> <p>5. Новые методики анализа деятельности коммерческого банка (по выбору студента).</p>	статьями и документами
-------------	---	------------------------

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Перечень примерных вопросов для проведения опроса, дискуссии и решения тестовых заданий

1. Становление и развитие коммерческих банков в России.
2. Виды коммерческих банков и основы их деятельности.
3. Роль, функции и операции коммерческих банков.
4. Назначение и правовые основы банковского регулирования.
5. Основные направления банковского регулирования.
6. Экономические нормативы и их характеристика.
7. Основные этапы системы кредитования.
8. Определение кредитоспособности заёмщика.
9. Принципы и объекты кредитования.
10. Основы организации сберегательного дела.
11. История развития сберегательного дела в России.
12. Сбербанк РФ, его функции и операции.
13. Сущность и основные типы лизинга.
14. Основы факторинговых операций.
15. Сущность и организация форфейтинга.
16. Трастовые операции.
17. Эмиссионная деятельность коммерческих банков.
18. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
19. Посредническая деятельность коммерческих банков.
20. Анализ баланса банка.
21. Анализ финансовых результатов банков.
22. Банковский аудит.
23. Органы управления в коммерческих банках и их функции.
24. Управление деятельностью коммерческого банка.
25. Управление банковскими рисками.
26. Управление банковским персоналом.
27. Банковский менеджмент и маркетинг.

28. Первые определения и современные представления о сущности банка.
29. Правовые аспекты банковской деятельности.
30. Организационная и управленческая структура коммерческого банка.
31. Собственные средства банка, понятие, структура и источники формирования.
32. Понятие и функции собственного капитала.
33. Методы и показатели достаточности капитала.
34. Привлеченные средства банка, их структура и характеристика.
35. Управление пассивами коммерческого банка.
36. Структура, состав и оценка качества активов коммерческого банка.
37. Методы управления активами коммерческого банка.
38. Доходы банка.
39. Расходы банка.
40. Формирование прибыли банка.

Тестовые задания

Цель аналитической работы КБ

- а) обеспечение бесперебойной деятельности КБ
- б) изучение финансовой отчетности
- в) получение межбанковских кредитов и кредитов Центробанка

Бухгалтерская отчетность состоит из финансовой, налоговой и управленческой. Выберите пользователей финансовой отчетности

- А) Банк России и небанковские кредитные организации
- Б) налоговые органы
- В) Кредиторы и инвесторы

Дистанционный анализ деятельности КБ осуществляется

- а. персоналом КБ
- б. руководством КБ
- с. Центробанком

обязательства КБ в балансе расположены

- а) по степени ликвидности
- б) по срочности исполнения
- в) по уровню обеспеченности
- г) по степени риска

разница процентных доходов и процентных расходов банка это

- а) балансовая прибыль

- б) процентная маржа
- в) коэффициент процентной маржи

анализ, позволяющий определить удельный вес каждой статьи пассива баланса в валюте баланса

- а) вертикальный анализ
- б) горизонтальный анализ
- в) качественный анализ

Центробанк анализирует деятельность КБ с целью

- а) Выявить КБ, укрывающие доходы
- б) Определить состояние и устойчивость банковской системы
- в) Принять решение об изменении экономических нормативов и нормы резервирования

норматив Н1 показывает

- а) долю собственных средств в валюте баланса
- б) отношение капитала КБ к активам взвешенным по степени риска
- в) отношение суммы собственных средств – нетто к активам за минусом иммобилизации

анализ пассивных операций подразумевает

- а) анализ кредитных вложений КБ
- б) анализ структуры депозитов
- в) анализ уставного фонда
- г) анализ кредитных рисков
- д) анализ вложений в ценные бумаги

Примерное задание для выполнения проектной работы

- 1.1. Дать предварительную оценку состояния структуры пассивов коммерческого банка и установить факторы, повлиявшие на изменение структуры за анализируемый период.

Источники: Приложение 1.

Методические указания: Составить пассивную часть реструктурированного аналитического баланса. Проанализировать структуру основных элементов пассивов коммерческого банка. Составить предварительное заключение о том, как имеющие место изменения в структуре пассивов отразятся на эффективности деятельности банка.

1.2. По данным Приложения 1 и Приложения 2 определить следующие экономические показатели. Результаты анализа свести в таблицу следующей формы:

Показатели	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	Изменение
Объем остатка средств на счетах до востребования, который может быть использован как стабильный ресурс			
Средний срок хранения вкладного рубля			
Номинальная стоимость пассивов			
Реальная стоимость ресурсов			
Коэффициент эффективности использования привлеченных средств			
Коэффициент клиентской базы			
Коэффициент диверсификации клиентской базы			

Методические указания: По результатам расчета показателей составить заключение о качестве пассивов банка и их возможности в формировании высокодоходной активной базы.

1.3. По данным Приложений 1, 3 рассчитать средневзвешенную стоимость пассивов банка. Составить заключение о том, как изменение данного показателя может повлиять на эффективность деятельности банка, оценить риски изменения средневзвешенной стоимости.

1.4. На депозит положена сумма 800 тыс. руб. Номинальная годовая банковская ставка равна 48%. Сложные проценты начисляются каждый месяц, т.е. годовая номинальная ставка применяется 12 раз в году. Ожидаемый месячный темп инфляции равен 10%. Определить наращенную сумму (с учетом инфляции) через четыре месяца, а также эрозию капитала (уменьшение реальной стоимости суммы, положенной на депозит).

1.5. Коммерческий банк «Развитие» имеет сумму привлечённых средств на

расчётных счетах клиентов – 1 200 500 тыс. руб. Норматив обязательных резервов равен 4 %. Свободные резервы у банка отсутствуют. Определите, на какую величину может увеличиться возможность банка «Развитие» предоставлять кредиты, если Центральный банк снизит норматив обязательных резервов до 2 %.

1.6. Исходя из приведенных данных (миллиарды рублей) вычислите банковские отношения LLD (сильной зависимости от пассивов):

Банк	Крупные пассивы	Прибыльные активы	Краткосрочные инвестиции
К	80	100	20
С	15	50	10
М	0,1	0,5	0,2

Приложение 1

Укрупненный агрегированный баланс коммерческого банка «Х» (тыс. руб.)

Наименование статей	Остаток на предыдущую отчетную дату	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	Остаток на отчетную дату
АКТИВ				
1. Касса кредитных организаций	30.000	900.000	905.000	25.000
2. Касса обменных пунктов	500	30.000	29.500	1.000
3. Денежные средства в пути	1.000	7.500	8.000	500
4. Денежные средства в операционных кассах	1.000	27.000	26.000	2.000
5. Денежные средства в банкоматах	400	5.700	5.600	500
6. Платежные документы в иностранной валюте	200	5.000	5.000	200
<i>Итого денежные средства</i>	<i>33.100</i>	<i>975.200</i>	<i>979.100</i>	<i>29.200</i>
7. Золото	10.000	240.000	238.000	12.000
8. Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	1.000	105.000	103.500	2.500
Природные драгоценные камни	500	30.000	29.500	1.000
<i>Итого драгоценные металлы и камни</i>	<i>11.500</i>	<i>375.000</i>	<i>371.000</i>	<i>15.500</i>
9. Корреспондентский счет в Центральном Банке	45.000	2.030.000	2.000.000	75.000
10. Корреспондентские счета в кредитных организациях-резидентах	20.000	1.010.000	1.000.000	30.000

11. Корреспондентские счета в кредитных организациях-нерезидентах	50.000	1.435.000	1.400.000	85.000
<i>Итого корреспондентские счета</i>	<i>115.000</i>	<i>4.475.000</i>	<i>4.400.000</i>	<i>190.000</i>
12. Обязательные резервы в рублях	50.000	240.000	200.000	90.000
13. Обязательные резервы в иностранной валюте	10.000	130.000	125.000	15.000
<i>Итого обязательных резервов</i>	<i>60.000</i>	<i>370.000</i>	<i>325.000</i>	<i>105.000</i>
14. Кредиты, предоставленные банкам	100.000	1.200.000	1.150.000	150.000
14.1. на 1 день	60.000	720.000	680.000	100.000
14.2. От 2 до 7 дней	25.000	300.000	305.000	20.000
14.3. От 8 до 30 дней	10.000	120.000	110.000	20.000
14.4. От 31 до 90 дней	5.000	60.000	55.000	10.000
15. Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам	40.000	500.000	515.000	25.000
15.1. от 31 до 90 дней	5.000	315.000	320.000	-
15.2. на срок от 91 до 180 дней	10.000	125.000	125.000	10.000
15.3. на срок от 181 дней до 1 года	25.000	60.000	70.000	15.000
16. Депозиты, размещенные в кредитных организациях	15.000	300.000	275.000	40.000
16.1. на срок от 31 до 90 дней	2.000	200.000	197.000	5.000
16.2. на срок от 91 до 180 дней	8.000	90.000	73.000	25.000
16.3. на срок от 1 года до 3 лет	5.000	10.000	5.000	10.000
17. Просроченные межбанковские кредиты	4.000	-	2.000	2.000
<i>Итого межбанковские операции</i>	<i>159.000</i>	<i>2.000.000</i>	<i>1.942.000</i>	<i>217.000</i>
18. Кредиты, предоставленные коммерческим организациям	200.000	1.630.000	1.480.000	350.000
18.1. на срок до 30 дней	10.000	900.000	890.000	20.000
18.2. на срок от 91 до 180 дней	50.000	500.000	470.000	80.000
18.3. на срок от 181 дня до 1 года	100.000	200.000	100.000	200.000
18.4. на срок от 1 года до 3 лет	40.000	30.000	20.000	50.000
19. Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям	30.000	250.000	220.000	60.000
19.1. на срок от 31 до 90 дней	10.000	150.000	140.000	20.000
19.2. на срок от 181 дня до года	20.000	100.000	80.000	40.000

20. Кредиты, предоставленные финансовым организациям	200.000	685.000	585.000	300.000
20.1. на срок от 31 до 90 дней	30.000	400.000	410.000	20.000
20.2. на срок от 181 дня до 1 года	135.000	255.000	170.000	220.000
20.3. на срок от 1 года до 3 лет	35.000	30.000	5.000	60.000
21. Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям	40.000	1.220.000	1.180.000	80.000
21.1. на срок до 30 дней	10.000	605.000	600.000	15.000
21.2. на срок от 31 до 90 дней	25.000	400.000	380.000	45.000
21.3. на срок от 91 дня до 180 дней	5.000	215.000	200.000	20.000
22. Потребительские кредиты физическим лицам	10.000	381.000	376.000	15.000
22.1. на срок до 30 дней	2.000	200.000	201.000	1.000
22.2. на срок от 31 до 90 дней	3.000	121.000	120.000	4.000
22.3. на срок от 91 до 180 дней	5.000	60.000	55.000	10.000
23. Кредиты, предоставленные юридическим- лицам нерезидентам	2.000	10.000	2.000	10.000
23.1. на срок от 1 года до 3 лет	2.000	10.000	2.000	10.000
<i>Итого кредиты</i>	<i>482.000</i>	<i>4.176.000</i>	<i>3.843.000</i>	<i>815.000</i>
24. Прочие размещенные средства на срок свыше 3 лет	15.000	10.000	-	25.000
25. Вложения в долговые обязательства РФ	20.000	200.000	205.000	15.000
25.1. для перепродажи	12.000	200.000	200.000	12.000
25.2. для инвестирования	8.000	-	5.000	3.000
26. Вложения в долговые обязательства банков	50.000	275.000	235.000	90.000
26.1. для перепродажи	30.000	250.000	220.000	60.000
26.2. для инвестирования	20.000	25.000	15.000	30.000
27. Вложения в долговые обязательства нерезидентов	6.000	53.000	49.000	10.000
27.1. для перепродажи	4.000	50.000	49.000	5.000
27.2. для инвестирования	2.000	3.000	-	5.000
<i>Итого долговых обязательств</i>	<i>76.000</i>	<i>528.000</i>	<i>489.000</i>	<i>115.000</i>
28. Вложения в акции банков для перепродажи	5.000	15.000	20.000	-
29. Вложения в прочие акции для инвестирования	-	50.000	-	50.000

30. Вложения в акции нерезидентов для инвестирования	-	7.000	-	7.000
<i>Итого вложения в акции</i>	<i>5.000</i>	<i>72.000</i>	<i>20.000</i>	<i>57.000</i>
31. Вложения в векселя банков до востребования	40.000	600.000	550.000	90.000
32. Вложения в векселя банков срочные	60.000	655.000	635.000	80.000
32.1. со сроком погашения до 30 дней	10.000	505.000	500.000	15.000
32.2. со сроком погашения от 91 дня до 180 дней	20.000	100.000	90.000	30.000
32.3. со сроком погашения от 181 дня до 1 года	30.000	50.000	45.000	35.000
33. Вложения в прочие векселя до востребования	20.000	820.000	800.000	40.000
34. Вложения в прочие векселя срочные	100.000	600.000	500.000	200.000
34.1. от 91 дня до 180 дней	20.000	410.000	400.000	30.000
34.2. от 181 дня до 1 года	50.000	180.000	100.000	130.000
34.3. от 1 года до 3 лет	30.000	10.000	-	40.000
<i>Итого вложения в векселя</i>	<i>220.000</i>	<i>2.675.000</i>	<i>2.485.000</i>	<i>410.000</i>
35. Акции дочерних и зависимых банков	5.000	-	5.000	-
36. Акции дочерних зависимых организаций	-	10.000	-	10.000
37. Акции дочерних организаций нерезидентов	-	-	-	-
<i>Итого участие</i>	<i>5.000</i>	<i>10.000</i>	<i>5.000</i>	<i>10.000</i>
38. Основные средства банков	13.000	12.000	9.500	15.500
39. Капитальные вложения	500	2.000	500	2.000
40. Нематериальные активы	6.000	8.000	4.000	10.000
<i>Итого имущество</i>	<i>19.500</i>	<i>22.000</i>	<i>14.000</i>	<i>27.500</i>
<i>41. Использование прибыли</i>	<i>35.000</i>	<i>15.000</i>	-	<i>50.000</i>
Итого актив	1.236.100	15.703.200	14.873.100	2.066.200
ПАССИВ				
42. Уставный капитал	150.000	-	100.000	250.000
43. Добавочный капитал	50.000	-	-	50.000
44. Фонды	20.000	-	5.000	25.000
<i>Итого капитал</i>	<i>220.000</i>	-	<i>105.000</i>	<i>325.000</i>
45. Корреспондентские счета банков в рублях	10.000	300.000	310.000	20.000
46. Корреспондентские счета банков нерезидентов в валюте	5.000	150.000	153.000	8.000
47. Корреспондентские счета банков нерезидентов в рублях	7.000	50.000	50.000	7.000
<i>Итого счета «Лоро»</i>	<i>22.000</i>	<i>500.000</i>	<i>513.000</i>	<i>35.000</i>

48. Расчеты по ценным бумагам	3.000	75.000	77.000	5.000
49. Депозиты банков до востребования	25.000	500.000	510.000	35.000
50. Срочные депозиты банков	20.000	1.450.000	1.445.000	15.000
50.1. на срок от 2 до 7 дней	5.000	800.000	798.000	3.000
50.2. на срок от 8 дней до 30 дней	7.000	500.000	498.000	5.000
50.3. на срок от 31 дня до 90 дней	8.000	150.000	149.000	7.000
51. Кредиты, полученные от банков	10.000	1.600.000	1.607.000	17.000
51.1. на срок 1 день	7.000	1.000.000	1.003.000	10.000
51.2. на срок от 2 до 7 дней	3.000	600.000	604.000	7.000
52. Кредиты, полученные от банков нерезидентов на срок от 31 до 90 дней	5.000	80.000	78.000	3.000
53. Просроченные МБК	-			-
<i>Итого МБК и депозиты</i>	<i>60.000</i>	<i>3.630.000</i>	<i>3.640.000</i>	<i>70.000</i>
54. Счета государственных предприятий	5.000	800.000	825.000	30.000
55. Счета негосударственных предприятий	400.100	3.200.000	3.300.100	500.200
56. Прочие счета	70.000	900.000	960.000	130.000
57. Средства в расчетах	5.000	350.000	360.000	15.000
<i>Итого счета</i>	<i>480.100</i>	<i>5.250.000</i>	<i>5.445.100</i>	<i>675.200</i>
58. Депозиты финансовых организаций	20.000	500.000	520.000	40.000
58.1. на срок от 91 дня до 180 дней	5.000	350.000	355.000	10.000
58.2. на срок от 181 дня до 1 года	15.000	150.000	165.000	30.000
59. Депозиты коммерческих организаций	40.000	170.000	190.000	60.000
59.1. на срок от 181 дня до 1 года	15.000	160.000	170.000	25.000
59.2. на срок от 1 года до 3 лет	25.000	10.000	20.000	35.000
60. Депозиты некоммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	5.000	90.000	95.000	10.000
61. Депозиты физических лиц	15.000	550.000	585.000	50.000
61.1. на срок от 31 дня до 90 дней	5.000	400.000	410.000	15.000
61.2. на срок от 91 дня до 180 дней	10.000	150.000	175.000	35.000
62. Депозиты нерезидентов на срок от 181 дня до 1 года	20.000	30.000	50.000	40.000
<i>Итого депозиты</i>	<i>100.000</i>	<i>1.340.000</i>	<i>1.440.000</i>	<i>200.000</i>

63. Прочие привлеченные средства до востребования	10.000	30.000	30.000	10.000
64. Выпущенные облигации	40.000	110.000	170.000	100.000
64.1. на срок от 181 дня до 1 года	15.000	100.000	125.000	40.000
64.2. на срок от 1 года до 3 лет	25.000	10.000	45.000	60.000
65. Выпущенные депозитные сертификаты	10.000	210.000	260.000	60.000
65.1. на срок от 91 дня до 180 дней	3.000	160.000	167.000	10.000
65.2. на срок от 181 дня до 1 года	7.000	50.000	93.000	50.000
66. Выпущенные векселя до востребования	16.000	800.000	824.000	40.000
67. Выпущенные векселя	120.000	1.310.000	1.466.000	276.000
67.1. на срок до 30 дней	20.000	700.000	706.000	26.000
67.2. на срок от 31 дня до 90 дней	30.000	350.000	370.000	50.000
67.3. на срок от 91 дня до 180 дней	30.000	200.000	250.000	80.000
67.4. на срок от 181 дня до 1 года	40.000	60.000	140.000	120.000
Итого ценные бумаги	186.000	2.430.000	2.720.000	476.000
68. Резервы по ссудам	25.000	200.000	230.000	55.000
69. Резервы по ценным бумагам	5.000	90.000	110.000	25.000
70. Прибыль	125.000	455.000	520.000	190.000
Итого пассив	1.236.100	14.000.000	14.830.100	2.066.200

Приложение 2

Отчет о прибылях и убытках банка «Х», тыс. руб.

Наименование статей	За предыдущий год	За текущий год
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1. Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	20.000	30.000
2. Ссуд, предоставленных другим клиентам	110.000	160.000
3. Средств, переданных в лизинг	-	-
4. Ценных бумаг с фиксированным доходом	80.000	100.000
5. Других источников	3.000	5.000
6. Итого проценты полученные и аналогичные доходы	213.000	295.000
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7. Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	6.000	7.000

8. Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	20.000	22.000
9. Выпущенным долговым ценным бумагам	21.000	53.000
10. Арендной плате	-	-
11. Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы	<i>47.000</i>	<i>82.000</i>
12. Чистые процентные и аналогичные доходы (стр.6-стр.11)	166.000	213.000
13. Комиссионные доходы	160.000	240.000
14. Комиссионные расходы	80.000	110.000
15. Чистый комиссионный доход (стр.13-стр.14)	<i>80.000</i>	<i>130.000</i>
Прочие операционные доходы:		
16. Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	70.000	85.000
17. Доходы от операций по купле- продаже драгоценных металлов и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов и другого имущества	45.000	55.000
18. Доходы, полученные в форме дивидендов	500	1.000
19. Другие текущие доходы	1.000	36.000
20. Итого прочие операционные доходы (стр. 16+17+18+19)	<i>116.500</i>	<i>177.000</i>
21. Текущие доходы (стр.12+15+20)	362.500	520.000
Прочие операционные расходы		
22. Расходы по оплате труда	30.000	50.000
23. Эксплуатационные расходы	60.000	90.000
24. Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	50.000	70.000
25. Расходы от операций по купле- продаже драгоценных металлов и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов и другого имущества	40.000	55.000
26. Другие текущие расходы	10.000	15.000
27. Всего прочих операционных расходов (стр. 22+23+24+25+26)	<i>190.000</i>	<i>280.000</i>
28. Чистые текущие доходы по формированию резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (стр.21-27)	<i>172.500</i>	<i>240.000</i>
29. Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	20.000	30.000
30. Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг	10.000	20.000

31. Изменение величины прочих резервов	-	-
32. Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов (стр.28-29-30-31)	142.500	190.000
33. Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	17.500	-
34. Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (стр.32+33)	125.000	190.000
35. Налог на прибыль**	20.000	35.000
36. Отсроченный налог на прибыль	-	-
36а. Непредвиденные расходы после налогообложения	-	-
37. Прибыль (убыток) за отчетный период (стр.34-36-36а)	125.000	190.000

Приложение 3

Данные о средневзвешенной стоимости пассивов банка

(Проценты)

ПАССИВ	На предыдущую дату	На отчетную дату
1. Уставный капитал	12	12
2. Корреспондентские счета банков в рублях	2	2.5
3. Корреспондентские счета банков нерезидентов в валюте	1	1
4. Корреспондентские счета банков нерезидентов в рублях	1.5	1.5
5. Депозиты банков до востребования	2.5	2.5
6. Срочные депозиты банков		
6.1. на срок от 2 до 7 дней	2	2.5
6.2. на срок от 8 дней до 30 дней	3	4
6.3. на срок от 31 дня до 90 дней	4	5
7. Кредиты, полученные от банков		
7.1. на срок 1 день	1	1.5
7.2. на срок от 2 до 7 дней	2	2.5
8. Кредиты, полученные от банков нерезидентов на срок от 31 до 90 дней	5	6
9. Счета государственных предприятий	0	0
10. Счета негосударственных предприятий	0	0
11. Прочие счета	0	0
12. Средства в расчетах	0	0
13. Депозиты финансовых организаций		
13.1. на срок от 91 дня до 180 дней	7	8

13.2. на срок от 181 дня до 1 года	9	9.5
14. Депозиты коммерческих организаций		
14.1. на срок от 181 дня до 1 года	9	10
14.2. на срок от 1 года до 3 лет	11	12
15. Депозиты некоммерческих организаций на срок от 181 дня до 1 года	9	10
16. Депозиты физических лиц		
16.1. на срок от 31 дня до 90 дней	7	8
16.2. на срок от 91 дня до 180 дней	8.5	9
17. Депозиты нерезидентов на срок от 181 дня до 1 года	10	11
18. Прочие привлеченные средства до востребования	0	0
19. Выпущенные облигации		
19.1. на срок от 181 дня до 1 года	11	12
19.2. на срок от 1 года до 3 лет	12.5	13.5
20. Выпущенные депозитные сертификаты		
20.1. на срок от 91 дня до 180 дней	10	11
20.2. на срок от 181 дня до 1 года	12	13
21. Выпущенные векселя до востребования	5	6
22. Выпущенные векселя		
22.1. на срок до 30 дней	5	6
22.2. на срок от 31 дня до 90 дней	6	7
22.3. на срок от 91 дня до 180 дней	8	9
22.4. на срок от 181 дня до 1 года	10	11
23. Расчеты по ценным бумагам	5	6
24. Дополнительный капитал банка	0	0

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры «Налоги. Бухгалтерский учет».

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень

компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Перечень примерных вопросов для подготовки к зачету

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.
15. Особенности построения пассива баланса банка и основные направления его анализа.
16. Анализ общей величины, динамики и структуры пассива баланса коммерческого банка.
17. Определение величины капитала банка. Структура капитала. Достаточность банковского капитала. Капитал брутто и нетто. Коэффициент иммобилизации.
18. Обязательства банка. Классификация обязательств. Анализ структуры и динамики обязательств банка. Оценка зависимости банка от отдельных видов ресурсов. Оценка стоимости ресурсной базы.
19. Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа.
20. Классификация активных операций. Работающие активы. Неработающие активы: ликвидные и иммобилизованные. Оценка динамики и структуры активов.
21. Понятие качества активных операций. Оценка риска активов. Показатели доходности активных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов активных операций банка.

22. Комплексный анализ активных и пассивных операций банка. Оценка соответствия сроков активов и пассивов. Оценка степени использования ресурсов.
23. Сущность и виды кредитных операций банка. Уровни анализа активных операций.
24. Особенности оценки отдельных кредитных операций с отдельными клиентами.
25. Особенности анализа кредитного портфеля банка.
26. Понятие качества кредитных операций. Оценка риска кредитного портфеля. Показатели доходности кредитных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов кредитных операций банка.
27. Степень риска кредитных вложений. Анализ обеспеченности банковских ссуд. Анализ структуры и динамики просроченных и убыточных кредитных вложений банка а также их доли в кредитном портфеле. Оценка резервов сформированных на покрытие возможных потерь по ссудным операциям.
28. Анализ оборачиваемости кредитных операций банка.
29. Классификация операций банка с ценными бумагами. Особенности анализа операций банка с ценными бумагами.
30. Валютные операции и валютная позиция банка. Особенности анализа валютных операций банка. Анализ эффективности валютно-обменных операций банка.
31. Классификация банковских услуг и особенности их анализа. Анализ эффективности операций с использованием платежных карт. Анализ лизинговых операций банка. Анализ факторинговых и форфейтинговых операций.
32. Особенности анализа неработающих активов банка.
33. Структура и динамика банковских доходов. Процентные, комиссионные и прочие доходы. Доходы от восстановления резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям. Доходы от переоценки валюты, ценных бумаг и иных активов.
34. Структура и динамика банковских расходов. Процентные, комиссионные и прочие расходы. Расходы от формирования резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям. Расходы, связанные с переоценкой валюты, ценных бумаг и иных активов. Административно - управленческие расходы.
35. Анализ прибыли банка. Факторы, влияющие на прибыль. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль.
36. Анализ банковской маржи. Абсолютная и относительная маржа. Административно - управленческие и прочие расходы банка. Расчет минимальной маржи.
37. 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.

38. Анализ рентабельности и эффективности деятельности банка.
39. Понятие ликвидности и платежеспособности и их факторы.
40. Соотношение сроков активных и пассивных операций. Анализ ликвидности и платежеспособности банка.
41. Необходимость и виды обязательных экономических нормативов. Расчет и анализ экономических нормативов деятельности банка.
42. Понятие финансового состояния банка и направления его анализа.
43. Комплексный анализ и экспресс- анализ финансового состояния банка.
44. Недостатки анализа расчетных коэффициентов.

**Примеры оценочных средств для проверки индикаторов
достижения компетенций, формируемых дисциплиной**

Наименование компетенции	Наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-1 - Способность оценивать тенденции и закономерности развития внешней и внутренней экономической среды, ее влияние на результаты хозяйственной	1. Проводит необходимые для решения финансовых задач организации исследования внешней и внутренней среды с использованием современных информационных технологий.	1. знать: применять теоретические знания и практические навыки для самостоятельного проведения финансового анализа по различным аспектам. уметь: методы, приемы и информационное обеспечение анализа деятельности коммерческого банка.	какова взаимосвязь финансового анализа и управления деятельностью КБ а) прямой связи нет б) анализ – инструмент управления в) анализ – это и есть управление г) дистанционный анализ – основа управленческой деятельности в КБ финансовый результат это а) доходы б) расходы в) прибыль г) непроцентная маржа

деятельности организации в текущей и долгосрочной перспективе	2. Оценивает и прогнозирует закономерности развития внешней и внутренней среды бизнеса.	2. знать: составить план действия; определить необходимые ресурсы; уметь: современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности; методики проведения анализа ресурсной базы банка, его активных операций, ликвидности и финансового результата деятельности банка.	В отчете о финансовых результатах в полном объеме показаны доходы А) процентные и комиссионные Б) только процентные В) все доходы Прибыль после налогообложения определяется как прибыль до налогообложения за минусом А) резервов на покрытие потерь по ссудам Б) налога на прибыль В) налога на прибыль и на имущество
---	---	--	---

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

Основная литература

1. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. + еПриложение: Тесты: учебник / Е.П. Жарковская.— Москва: КноРус, 2020. — 337 с. — ISBN 978-5-406-07679-8. — URL: <https://book.ru/book/933693> (дата обращения: 29.06.2023). — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Book.ru. — Текст: электронный.
2. Соколинская, Н.Э. Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка на основе международных стандартов финансовой отчетности: учебное пособие / Н.Э. Соколинская. — Москва: Русайнс, 2021. — 260 с. — ISBN 978-5-4365-8461-4. — URL: <https://book.ru/book/941952> (дата обращения: 29.06.2023). — Режим доступа: Электронно-библиотечная система Book.ru. — Текст: электронный.

Дополнительная литература

3. Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2020. — 432 с. — (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0301-0. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1067537> (дата обращения: 29.06.2023). – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Znanium.com – Текст: электронный.
4. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. —URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/469795> (дата обращения: 29.06.2023). – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. – Текст: электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
2. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru>
5. Электронная библиотека издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru>
6. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» <https://e.lanbook.com>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Проектная работа, как один из видов самостоятельной практической работы студентов, занимает промежуточное положение между теоретическим обучением и практическим применением науки.

Выполнение работы способствует выработке знаний и навыков самостоятельного изучения данной дисциплины, позволяет приобрести опыт самостоятельного получения и накопления знаний, что необходимо дипломированному бакалавру в его дальнейшей научной или трудовой деятельности.

Подготовка к написанию работы начинается с выбора темы. Преподаватель (научный руководитель), знакомит студентов с основным перечнем тем экономического исследования. Из данного перечня тем студент выбирает тему работы и самостоятельно выполняет ее. Причем по одной и той же теме могут выполнять работу несколько студентов. Однако, периоды, за которые производится анализ или страны, группы стран, с которыми будет произведен сравнительный анализ, должны быть различны. Временной лаг, за который будет проведен анализ экономических показателей, устанавливается по согласованию с преподавателем. В случае необходимости согласовывается страна или перечень стран, по которым будет произведен сравнительный анализ.

Уровень выполнения работы зависит от соблюдения требований, которые к ней предъявляются.

1. Работа выполняется на компьютере. Размер текстового окна (включая номер страницы) после распечатки на принтере должен равняться – 160 250 мм. Для этого в Word в параметры страницы необходимо ввести следующие данные: формат бумаги – А4; поля: верхнее – 3,0, нижнее – 2,0; правое – 2,5; левое – 2,5. Верхний колонтитул – 2,5, нижний колонтитул – 1,2 (при условии, что номер страницы расположен вверху). Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные.

2. Нумерация страниц начинается с 3-ей (с Введения). Титульный лист расчетно-аналитической работы считается первой страницей, но номер «1», на нем не проставляется. На титульном листе должна содержаться следующая информация: наименование вуза, кафедра, по которой выполняется работа,

название темы, аббревиатура студенческой группы и факультета, фамилия и инициалы студента, фамилия и инициалы научного руководителя, а также его ученая степень и должность, город и текущий год. (см. Приложение 1). На второй странице располагается «Содержание» (или Оглавление) работы. В «Содержании» напротив соответствующих частей в обязательном порядке должны быть проставлены номера страниц, с которых они начинаются. Страницы текста нумеруются вверху по центру работы. (см. Приложение 2).

3. Шрифт, используемый в работе – Arial, кегель 14; межстрочный интервал 1,3 (при технической необходимости 1,5). В Ведении межстрочный интервал допускается одинарный. Переменные, встречающиеся по тексту, наклонные, кегель 14.

4. Объем рекомендуется в пределах 12 – 15 стр. Любое превышение установленного объема расценивается как недостаток работы и указывает на то, что студент не смог выбрать, сгруппировать и обработать необходимый материал.

5. При использовании формул в расчетно-аналитической работе обращаются к «Редактору формул» (Equation), поставляемый в комплекте Word. Шрифт формул – Arial, кегель 14; индексы – кегель 10, 11; под индексы – кегель – 8, 9; написание функций и греческих символов – прямое; переменных – наклонное. Все переменные, неизвестные, константы и т.п., приведенные в формулах, должны быть хотя бы единожды объяснены и расшифрованы.

Каждая работа должна иметь:

- 1. Титульный лист.
- 2. Содержание или Оглавление.
- 3. Введение.
- 4. Текстовое изложение материала (разбитое на части с заголовками, соответствующими Содержанию).
- 5. Список использованной литературы.
- 6. Приложение (таблицы, блок-схемы, графики, диаграммы и рисунки и

т.п.)

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

- 1) Антивирусная защита Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;
- 2) Windows, Microsoft Office.

11.2 Современные профессиональные базы данных, и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»: <https://www.garant.ru>
2. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
3. Большая Российская энциклопедия: <https://bigenc.ru/>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения:

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д. 7, аудитория № 44:

Специализированная мебель:

Стол одно-тумбовый – 1 шт.

Стол (двухместный) – 17 шт.

Стул – 33 шт.

Шкаф под документы с угловым сегментом – 2 шт.

Кафедра – 1 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 1 шт.

Мультимедиа-проектор – 1 шт.

Экран настенный – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;

2) Windows, Microsoft Office.

Учебная аудитория оснащена компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся:

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д.7, аудитория № 72.

Специализированная мебель:

Стол (учительский) – 1 шт.

Стол (двухместный) – 6 шт.

Стол компьютерный – 10 шт.

Стул – 27 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Шкаф для документов – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 10 шт.

Мультимедиа-проектор – 1 шт.

Экран настенный – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред

2) Windows, Microsoft Office

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д.7, кабинет № 55. Читальный зал:

Специализированная мебель:

Стол – 20 шт.

Стул – 40 шт.

Шкаф для книг – 4 шт.

Стеллаж книжный – 13 шт.

Стеллаж выставочный – 4 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 6 шт.

Телевизор – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред

2) Windows, Microsoft Office

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.