

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФАНОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 21.07.2025 15:56:13

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Факультет среднего профессионального и предпрофессионального образования
Кафедра факультета среднего профессионального и предпрофессионального образования

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета
(протокол №10 от 22 мая 2025 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины ОП.11 Финансовый анализ деятельности
коммерческого банка
Специальность 38.02.07 Банковское дело

Квалификация (степень) выпускника специалист банковского дела

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ В ОТНОШЕНИИ ЛИЦ ИЗ ЧИСЛА ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**
- 4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**
- 5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**
- 6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Дисциплина ОП.11 «Финансовый анализ деятельности коммерческого банка» является вариативной дисциплиной общепрофессионального цикла основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Дисциплина «Финансовый анализ деятельности коммерческого банка» обеспечивает формирование общих и профессиональных компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих компетенций: ОК 02, ПК 2.1.

Код	Наименование общих компетенций
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности

Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов

1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины:

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

уметь:	- проводить экономический анализ в кредитной организации и основных ее структурных подразделениях; - выявлять банковские риски и их влияние на деятельность кредитных институтов; - проводить рейтинговую оценку деятельности коммерческого банка; - разрабатывать мероприятия по интенсификации деятельности и повышению эффективности использования средств собственников и акционеров.
знать:	- сущность и содержание анализа деятельности коммерческих банков; - основные направления анализа деятельности банков; - основные приемы и методы экономического анализа, которые применяются на разных этапах и направлениях комплексного анализа; - направления использования результатов комплексного экономического анализа.

<i>иметь практический опыт</i>	- финансового анализа деятельности кредитной организации и основных ее структурных подразделений; - выявления банковских рисков и оценки их влияния на деятельность кредитной организации; - осуществления рейтинговой оценки деятельности коммерческого банка; - разработки мероприятий по интенсификации деятельности и повышению эффективности использования средств собственников и акционеров банка.
--	--

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	66
в том числе:	-
теоретическое обучение	20
лабораторные работы	
практические занятия	26
курсовая работа (проект)	-
контрольная работа	-
<i>Самостоятельная работа</i>	20
Консультация	-
Промежуточная аттестация	Дифференцированный зачет

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная учебная работа обучающихся	Объем в часах
1	2	3
Тема 1. Содержание, организация и информационная база аналитической работы в деятельности банка	Содержание учебного материала	8
	Теоретическое обучение	5
	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. 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.	5
	В том числе, практических занятий	3
	Практическое занятие: Экономическая сущность анализа, его роль в деятельности коммерческих банков	1
	Практическое занятие: Характеристика основных методов и приемов анализа деятельности банка	1
	Практическое занятие: Классификация источников информации для проведения анализа банка	1
Тема 2. Анализ пассивных операций банка	Содержание учебного материала	5
	Теоретическое обучение	2
	Собственные средства коммерческого банка; анализ их состава, структуры и динамики. Анализ собственных средств-нетто и иммобилизации собственных средств. Факторный анализ коэффициента иммобилизации. Оценка достаточности капитала банка. Обязательства банка, анализ структуры привлеченных и заемных средств. Анализ привлеченных	2

	средств-нетто и заемных средств-нетто. Анализ эффективности использования банком привлеченных и заемных средств.	
	В том числе, практических занятий	3
	Практическое занятие: Собственные средства банка	1
	Практическое занятие: Методика оценки достаточности собственных средств (капитала) банка	1
	Практическое занятие: Анализ структуры привлеченных и заемных средств.	1
Тема 3. Анализ активных операций банка	Содержание учебного материала	13
	Теоретическое обучение	2
	Взаимодействие статей актива и пассива баланса коммерческого банка. Анализ основных направлений использования ресурсов банка. Анализ структуры и динамики активов банка. Производительные и непроизводительные активы банка, анализ их структуры и динамики. Анализ эффективности использования активов банка.	2
	В том числе, практических занятий	3
	Практическое занятие: Анализ кредитных операций банка. Классификация видов кредитов	1
	Практическое занятие: Инвестиции банка в ценные бумаги	1
	Практическое занятие: Приемы и методы проведения анализа активных операций. Схема анализа качества управления активами коммерческого банка	1
	Самостоятельная работа обучающихся: Написание докладов	8
Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности и коммерческого банка	Содержание учебного материала	6
	Теоретическое обучение	3
	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	3
	В том числе, практических занятий	3

	Практическое занятие: Экономическая сущность ликвидности коммерческого банка и его платежеспособности	1
	Практическое занятие: Основные этапы анализа ликвидности и платежеспособности	1
	Практическое занятие: Нормативны ликвидности балансов, устанавливаемые ЦБ РФ коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности	1
Тема 5. Банковские риски, их классификация и методы анализа	Содержание учебного материала	12
	Теоретическое обучение	3
	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.	3
	В том числе, практических занятий	3
	Практическое занятие: Кредитный риск и методы его оценки	2
	Практическое занятие: Валютный риск. Процентный риск, его виды и методы оценки	1
	Самостоятельная работа обучающихся: Написание докладов	6
Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	Содержание учебного материала	6
	Теоретическое обучение	3
	Понятие финансовых результатов деятельности банка: дохода, расходы и прибыли. Основные задачи анализа финансовых результатов. Классификация доходов расходов и прибыли банка. Структура доходов и расходов (процентные и непроцентные). Понятие валового дохода и расходов всего. Структура отчета о прибылях и убытках. Расшифровка основных статей отчета. Анализ показателей доходов, расходов и прибыли банка на основе коэффициентов. Оценка эффективности результатов деятельности банка. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.	3
	В том числе, практических занятий	3
	Практическое занятие: Финансовый результат коммерческого банка	1
	Практическое занятие: Качественная и количественная оценка прибыли банка	1
	Практическое занятие: Оценка эффективности результатов деятельности банка	1
Тема 7.	Содержание учебного материала	6

Комплексная оценка финансового состояния банка	Теоретическое обучение	1
	Общая схема формирования системы обобщающих показателей комплексного анализа результатов деятельности банка. Схема проведения комплексного анализа на основе Методики анализа финансового состояния банка (утв. письмом Департамента пруденциального банковского надзора ЦБР от 4 сентября 2000 г. N 15-5-3/1393)	1
	В том числе, практических занятий	5
	Практическое занятие: Внутренняя и внешняя оценка деятельности банка	1
	Практическое занятие: Структурный анализ балансового отчета.	0,5
	Практическое занятие: Структурный анализ отчета о прибылях и убытках.	0,5
	Практическое занятие: Анализ достаточности капитала.	1
	Практическое занятие: Анализ рыночного риска.	1
	Практическое занятие: Анализ риска ликвидности.	1
Тема 8. Рейтинговая оценка деятельности коммерческого банка	Содержание учебного материала	10
	Теоретическое обучение	1
	Понятие рейтинга. Характеристика наиболее известных методик рейтинговых оценок деятельности банков. Особенности и отличия рейтингов западных агентств. Система CAMEL, характеристика основных компонентов. Возможности и препятствия на пути использования данной системы рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков.	1
	В том числе, практических занятий	3
	Практическое занятие: Характеристика наиболее известных методик рейтинговых оценок деятельности банков	1
	Практическое занятие: Показатели, используемые для рейтинговой оценки деятельности банков	2
	Самостоятельная работа обучающихся: Написание докладов	6
Курсовой проект (работа) (не предусмотрена)		
Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) (не предусмотрена)		
Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)		
Всего:		66

3. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ В ОТНОШЕНИИ ЛИЦ ИЗ ЧИСЛА ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья, в отличие от остальных обучающихся, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала.

Подбор и разработка учебных материалов должны производиться с учетом того, чтобы предоставлять этот материал в различных формах так, чтобы инвалиды с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально (например, с использованием программ-синтезаторов речи) или с помощью тифлоинформационных устройств.

Выбор средств и методов обучения осуществляется самим преподавателем. При этом в образовательном процессе рекомендуется использование социально-активных и рефлексивных методов обучения, технологий социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими обучающимися, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

Согласно требованиям, установленным Минобрнауки России к порядку реализации образовательной деятельности в отношении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, необходимо иметь в виду, что:

1) инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья по зрению имеют право присутствовать на занятиях вместе с ассистентом, оказывающим обучающемуся необходимую помощь.

2) инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья по слуху имеют право на использование звукоусиливающей аппаратуры.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

- проведение аттестации для инвалидов в одной аудитории совместно с обучающимися, не являющимися инвалидами, если это не создает трудностей для инвалидов и иных обучающихся при прохождении государственной итоговой аттестации;

- присутствие в аудитории ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся инвалидам необходимую техническую помощь с учетом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, общаться с экзаменатором);

- пользование необходимыми обучающимся инвалидам техническими средствами при прохождении аттестации с учетом их индивидуальных особенностей;

- обеспечение возможности беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях.

По письменному заявлению обучающегося инвалида продолжительность сдачи обучающимся инвалидом экзамена может быть увеличена по отношению к установленной продолжительности его сдачи:

- продолжительность сдачи экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;

- продолжительность подготовки обучающегося к ответу на экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;

В зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья организация обеспечивает выполнение следующих требований при проведении аттестации:

а) для слепых:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются рельефно-точечным шрифтом Брайля или в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются обучающимися на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых, либо надиктовываются ассистенту;

- при необходимости обучающимся предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;

б) для слабовидящих:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются увеличенным шрифтом;
- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
- при необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся;

в) для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи:

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по их желанию испытания проводятся в письменной форме;

г) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются обучающимися на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по их желанию испытания проводятся в устной форме.

О необходимости обеспечения специальных условий для проведения аттестации обучающийся должен сообщить письменно не позднее, чем за 10 дней до начала аттестации. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у обучающегося индивидуальных особенностей (при отсутствии указанных документов в организации).

4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

При планировании самостоятельной внеаудиторной работы обучающимся могут быть рекомендованы следующие виды заданий:

- для овладения знаниями: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы); составление плана текста; графическое изображение структуры текста; конспектирование текста; выписки из текста; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета и др.;

- для закрепления и систематизации знаний: работа с конспектом лекций (обработка текста); повторная работа над учебным материалом (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио- и видеозаписей); составление плана и тезисов ответа; составление таблиц для систематизации учебного материала; изучение нормативных материалов; ответы на контрольные вопросы; аналитическая обработка текста (аннотирование, рецензирование, реферирование и др.); подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка докладов; составление библиографии, тематических кроссвордов; тестирование и др.;

- для формирования умений: решение задач и упражнений по образцу; решение вариантов задач и упражнений; выполнение чертежей, схем; выполнение расчётно-графических работ; решение ситуационных производственных (профессиональных) задач; подготовка к деловым играм; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности; подготовка курсовых и дипломных работ (проектов); экспериментально-конструкторская работа; опытно-экспериментальная работа; упражнения на тренажёре; упражнения спортивно-оздоровительного характера; рефлексивный анализ профессиональных умений с использованием аудио- и видеотехники и др.

Наиболее распространенной формой самостоятельной работы является подготовка докладов.

4.1. Вопросы для самостоятельной работы

Наименование разделов и тем дисциплины/ Самостоятельная работа обучающихся	Формируемые компетенции
1	2
Тема 3. Анализ активных операций банка	ОК 02, ПК 2.1
Написание докладов	
Тема 5. Банковские риски, их классификация и методы анализа	ОК 02, ПК 2.1
Написание докладов	
Тема 8. Рейтинговая оценка деятельности коммерческого банка	ОК 02, ПК 2.1
Написание докладов	

4.2. Примерная тематика докладов

1. Структура и характеристика отчетности российских кредитных организаций, ее отличия от отчетности зарубежных коммерческих банков.
2. Пути повышения эффективности финансового анализа в коммерческом банке
3. Способы формирования банками собственных средств.
4. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли.
5. Современные методы кредитования потребительского кредита.
6. Анализ инвестиционной политики банка на рынке ценных бумаг.
7. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций.
8. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.
9. GAP-метод определения процентного риска.
10. Метод дюрации определения процентного риска.
11. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.
12. Трассовые операции банков, перспективы развития.
13. Система оценки финансового состояния кредитных организаций Банком России.
14. Зарубежные рейтинговые агентства. Оценка ими деятельности российских банков.
15. Финансовая глобализация
16. Понятие, механизм стабилизации банковского сектора
17. Банковский рынок России и основные направления его развития
18. Капитализация банковской системы: понятие, участники, организация деятельности
19. Анализ структуры обязательств коммерческих банков в России: преимущественные направления формирования
20. Анализ источников финансирования деятельности коммерческих банков в России
21. Проблематика и перспективы деятельности региональных банков в Российской Федерации
22. Банки с государственным участием на рынке Российской Федерации и проблема монополизации банковского сектора
23. Способы оптимизации структуры обязательств коммерческого банка

24. Кредитный рынок в Российской Федерации.
25. Развитие потребительского кредитования в России
26. Кредитование - как основная активная операция банков
27. Проблемы и перспективы развития кредитной деятельности в России
28. Проблемы и перспективы развития инвестиционной деятельности банков в России

5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

По дисциплине предусмотрены практические занятия с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (разбора конкретных ситуаций, групповых дискуссий) в сочетании с внеаудиторной работой для формирования и развития общих и профессиональных компетенций обучающихся.

Наименование разделов и тем дисциплины/практические занятия	Формируемые компетенции
1	2
Тема 1. Содержание, организация и информационная база аналитической работы в деятельности банка	ОК 02, ПК 2.1
Экономическая сущность анализа, его роль в деятельности коммерческих банков	
Характеристика основных методов и приемов анализа деятельности банка	
Классификация источников информации для проведения анализа банка	
Тема 2. Анализ пассивных операций банка	ОК 02, ПК 2.1
Собственные средства банка	
Методика оценки достаточности собственных средств (капитала) банка	
Анализ структуры привлеченных и заемных средств.	
Тема 3. Анализ активных операций банка	ОК 02, ПК 2.1
Анализ кредитных операций банка.	
Классификация видов кредитов	
Инвестиции банка в ценные бумаги	
Приемы и методы проведения анализа активных операций. Схема анализа качества управления активами коммерческого банка	
Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческого банка	ОК 02, ПК 2.1
Экономическая сущность ликвидности коммерческого банка и его платежеспособности	
Основные этапы анализа ликвидности и платежеспособности	
Нормативны ликвидности балансов, устанавливаемые ЦБ РФ коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности	
Тема 5. Банковские риски, их классификация и методы анализа	ОК 02, ПК 2.1

Кредитный риск и методы его оценки	ОК 02, ПК 2.1
Валютный риск. Процентный риск, его виды и методы оценки	
Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	
Финансовый результат коммерческого банка	
Качественная и количественная оценка прибыли банка	
Оценка эффективности результатов деятельности банка	ОК 02, ПК 2.1
Тема 7. Комплексная оценка финансового состояния банка	
Внутренняя и внешняя оценка деятельности банка	
Структурный анализ балансового отчета	
Структурный анализ отчета о прибылях и убытках.	
Анализ достаточности капитала.	
Анализ рыночного риска.	
Анализ риска ликвидности.	ОК 02, ПК 2.1
Тема 8. Рейтинговая оценка деятельности коммерческого банка	
Характеристика наиболее известных методик рейтинговых оценок деятельности банков	
Показатели, используемые для рейтинговой оценки деятельности банков	

6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Для реализации программы дисциплины предусмотрены: кабинет экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями; учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями; библиотека, читальный зал с выходом в интернет; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования; актовый зал; помещение для самостоятельной работы, оснащенные в соответствии с ОПОП по специальности 38.02.07 Банковское дело.

6.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд Университет имеет электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемые для использования в образовательном процессе.

Основная литература

6.2.1. Электронные издания

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 546 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16643-9. — Текст :

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567413>

2. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина, К. В. Голубничий. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 463 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16888-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/562439>

6.2.2. Электронные ресурсы

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>
2. Электронная библиотечная система Юрайт Издательство Юрайт <https://biblio-online.ru/>
3. Платформа «Библиокомплектатор» <http://www.bibliocomplectator.ru/>
4. Официальный сайт Министерства финансов РФ <https://www.minfin.ru/>
5. Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/>
6. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6.2.3. Дополнительные источники

1. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для среднего профессионального образования / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20381-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/565873>

2. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568548>

6.3. Обязательное программное обеспечение

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС ; ОС "Альт Рабочая станция" 10; ОС "Альт Образование" 10.
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный, МойОфис Стандартный 3, МойОфис Профессиональный 3

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ОП.11 «Финансовый анализ деятельности коммерческого банка»

7.1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП.11 «Финансовый анализ деятельности коммерческого банка» по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело».

Фонд оценочных средств разработан в соответствии с требованиями ФГОС СПО 38.02.07 Банковское дело и рабочей программой дисциплины ОП.11 «Финансовый анализ деятельности коммерческого банка»

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

уметь:	- проводить экономический анализ в кредитной организации и основных ее структурных подразделениях; - выявлять банковские риски и их влияние на деятельность кредитных институтов; - проводить рейтинговую оценку деятельности коммерческого банка; - разрабатывать мероприятия по интенсификации деятельности и повышению эффективности использования средств собственников и акционеров.
знать:	- сущность и содержание анализа деятельности коммерческих банков; - основные направления анализа деятельности банков; - основные приемы и методы экономического анализа, которые применяются на разных этапах и направлениях комплексного анализа; - направления использования результатов комплексного экономического анализа.
иметь практический опыт	- финансового анализа деятельности кредитной организации и основных ее структурных подразделений; - выявления банковских рисков и оценки их влияния на деятельность кредитной организации; - осуществления рейтинговой оценки деятельности коммерческого банка; - разработки мероприятий по интенсификации деятельности и повышению эффективности использования средств собственников и акционеров банка.

освоить общие, профессиональные компетенции:

Код	Наименование общих компетенций
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов

7.2. ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРОЛИРУЮЩИХ МЕРОПРИЯТИЙ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Перечень контролирующих мероприятий для проведения текущего контроля по дисциплине ОП.11 «Финансовый анализ деятельности коммерческого банка»:

Номер семестра	Текущий контроль				
	Тестирование	Опрос	Практические задания	Доклад	Формирование портфолио
6	+	+	+	+	

Перечень контролирующих мероприятий для проведения промежуточной аттестации по дисциплине ОП.11 «Финансовый анализ деятельности коммерческого банка»:

Номер семестра	Промежуточная аттестация			
	Курсовая работа	Промежуточное тестирование	Диф. зачет	Экзамен
6			+	

7.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Уметь - проводить экономический анализ в кредитной организации и основных ее структурных подразделениях; - выявлять банковские риски и их влияние на деятельность кредитных институтов; - проводить рейтинговую оценку деятельности коммерческого банка; - разработать мероприятия по интенсификации деятельности и повышению эффективности использования средств собственников и акционеров.	Демонстрация умений осуществления анализа пассивных операций банка; Демонстрация профессиональных знаний в области банковских рисков; Демонстрация умений осуществления анализа структуры привлеченных и заемных средств; Демонстрация умений осуществления анализа активных операций банка; Демонстрация умений осуществления анализа ликвидности и платежеспособности коммерческого банка; Демонстрация умений осуществления анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка Демонстрация умений комплексной оценки финансового	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении самостоятельной работы

	состояния банка.	
<i>Знать</i> - сущность и содержание анализа деятельности коммерческих банков; - основные направления анализа деятельности банков; - основные приемы и методы экономического анализа, которые применяются на разных этапах и направлениях комплексного анализа; - направления использования результатов комплексного экономического анализа;	<i>Характеристики демонстрируемых знаний, которые могут быть проверены</i> - уровень освоения учебного материала; - умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач; - уровень сформированности общих и профессиональных компетенций.	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении самостоятельной работы
<i>Практический опыт</i> - финансового анализа деятельности кредитной организации и основных ее структурных подразделений; - выявления банковских рисков и оценки их влияния на деятельность кредитной организации; - осуществления рейтинговой оценки деятельности коммерческого банка; - разработки мероприятий по интенсификации деятельности и повышению эффективности использования средств собственников и акционеров банка.	- демонстрация навыков проведения финансового анализа деятельности кредитной организации и основных ее структурных подразделений; - демонстрация навыков выявления и оценки банковских рисков; - демонстрация навыков осуществления рейтинговой оценки деятельности коммерческого банка; - демонстрация навыков разработки мероприятий по интенсификации деятельности и повышению эффективности использования средств собственников и акционеров банка.	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении самостоятельной работы

7.4. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала учебной дисциплины, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций.

Промежуточная аттестация по дисциплине позволяет оценить степень выраженности (сформированности) компетенций:

Содержание учебного материала по дисциплине	Тип контрольного задания		
Тема 1. Содержание, организация и информационная база аналитической работы в деятельности банка	Вопросы к дифференцированному зачету	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад
Тема 2. Анализ пассивных операций банка	Вопросы к дифференцированному зачету	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад
Тема 3. Анализ активных операций банка	Вопросы к дифференцированному зачету	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад
Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческого банка	Вопросы к дифференцированному зачету	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад
Тема 5. Банковские риски, их классификация и методы анализа	Вопросы к дифференцированному зачету	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад
Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка	Вопросы к дифференцированному зачету	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад
Тема 7. Комплексная оценка финансового состояния банка	Вопросы к дифференцированному зачету	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад
Тема 8. Рейтинговая оценка деятельности коммерческого банка	Вопросы к дифференцированному зачету	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад

7.4.1. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала учебной дисциплины, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций. Результаты текущего контроля заносятся в журналы учебных занятий.

Формы текущего контроля знаний:

- устный опрос;
- тестирование;
- выполнение практических заданий;
- написание докладов.

Проработка конспекта лекций и учебной литературы осуществляется студентами в течение всего периода освоения дисциплины после изучения новой темы.

Защита практических работ по типам контрольных заданий производится студентом в день их выполнения в соответствии с планом-графиком.

Преподаватель проверяет правильность выполнения практических работ студентом, контролирует знание студентом пройденного материала с помощью контрольных вопросов или тестирования.

Вопросы для текущего контроля знаний (устный опрос)

Формируемые компетенции – ОК 02, ПК 2.1

1. В чем заключаются цели и задачи финансового анализа деятельности коммерческого банка?
2. Что является основным объектом финансового анализа деятельности коммерческого банка?
3. Кто может выступать субъектом финансового анализа деятельности коммерческого банка?
4. Охарактеризуйте информационное обеспечение финансового анализа деятельности коммерческого банка.
5. Что понимается под системой внутренней информации финансового анализа деятельности коммерческого банка?
6. Каковы основные приемы «чтения» банковского баланса?
7. Каковы принципы и требования, предъявляемые к банковскому балансу?
8. Каковы основные направления анализа банковского баланса?
9. Что понимается под очисткой банковского баланса?
10. Почему необходимо осуществлять очистку баланса?
11. Какие статьи корректируются в балансе-брутто при преобразовании его в баланс-нетто?
12. Назовите регулирующие статьи при очистке баланса-брутто?
13. Охарактеризуйте основные этапы и виды финансового анализа деятельности коммерческого банка?
14. Охарактеризуйте состав ресурсов коммерческого банка.
15. Раскройте понятие «собственный капитал банка».
16. Какие методы оценки собственного капитала банка применяются на практике?
17. В чем заключается экономическое значение норматива достаточности собственного капитала банка?
18. Охарактеризуйте структуру собственного капитала коммерческого банка.
19. Каковы основные задачи анализа собственного капитала банка?
20. Что понимается под собственным капиталом-брутто и собственным капиталом-нетто?
21. Где содержится информация о величине собственного капитала-брутто и собственного капитала-нетто?
22. Какие показатели характеризуют эффективность использования собственных средств банка?
23. Что понимается под обязательствами коммерческого банка?
24. Что принято включать в состав привлеченных средств банка?
25. По каким критериям классифицируют привлеченные ресурсы банка?
26. Охарактеризуйте состав заемных средств банка.
27. По каким критериям классифицируют заемные ресурсы банка?
28. Какова оптимальная структура банковских обязательств?
29. Какие показатели используются при анализе вкладов населения?
30. Какие показатели характеризуют эффективность использования обязательств банка?
31. Какие показатели характеризуют эффективность использования привлеченных и заемных средств банка?
32. Каковы основные цели анализа пассива баланса коммерческого банка?

33. В чем суть анализа пассива банковского баланса по вертикали и по горизонтали?
34. Каковы основные цели анализа эффективности использования кредитных ресурсов?
35. Какие активы для банка являются самыми значимыми?
36. Каковы основные цели анализа актива баланса коммерческого банка?
37. Что понимается под структурой актива банковского баланса?
38. Как анализируются банковские активы по степени ликвидности?
39. Что относится к высоколиквидным и к неликвидным активам банка?
40. Какие показатели для оценки банковских активов по степени ликвидности установлены Банком России?
41. Что понимается под ликвидной позицией коммерческого банка и как она регулируется?
42. Как анализируются банковские активы по степени доходности?
43. В каком случае структура активов банка оценивается как эффективная?
44. Как анализируются банковские активы по степени рискованности?
45. Сколько групп активов по степени риска выделены Банком России?
46. Как рассчитывается доходность отдельных операций банка?
47. Какие показатели используются для анализа качества активов банка?
48. Как анализируется кредитная политика коммерческого банка, при помощи каких показателей?
49. Какая инструкция Банка России применяется при анализе экономических нормативов деятельности кредитных организаций?
50. Как определяется финансовый результат банка?
51. Как классифицируются банковские доходы и расходы?
52. Что относится к стабильным банковским доходам?
53. Какие доходы являются для банка наиболее значимыми?
54. Какие показатели используются при анализе банковских доходов?
55. Какие показатели используются при анализе банковских расходов?
56. Как определяется операционная прибыль банка?
57. Как определяется финансовый результат отчетного периода банка?
58. Что понимается под чистой прибылью банка?
59. В чем заключается структурный анализ источников банковской прибыли?
60. В чем заключается анализ банковской прибыли методом системы финансовых коэффициентов?
61. В чем заключается факторный анализ банковской прибыли?
62. Как рассчитываются показатели рентабельности банка?

Примерная тематика докладов
Формируемые компетенции – ОК 02, ПК 2.1

1. Структура и характеристика отчетности российских кредитных организаций, ее отличия от отчетности зарубежных коммерческих банков.
2. Пути повышения эффективности финансового анализа в коммерческом банке
3. Способы формирования банками собственных средств.
4. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли.
5. Современные методы кредитования потребительского кредита.
6. Анализ инвестиционной политики банка на рынке ценных бумаг.
7. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций.
8. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.
9. GAP-метод определения процентного риска.
10. Метод дюрации определения процентного риска.
11. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.
12. Трастовые операции банков, перспективы развития.

13. Система оценки финансового состояния кредитных организаций Банком России.
14. Зарубежные рейтинговые агентства. Оценка ими деятельности российских банков.
15. Финансовая глобализация
16. Понятие, механизм стабилизации банковского сектора
17. Банковский рынок России и основные направления его развития
18. Капитализация банковской системы: понятие, участники, организация деятельности
19. Анализ структуры обязательств коммерческих банков в России: преимущественные направления формирования
20. Анализ источников финансирования деятельности коммерческих банков в России
21. Проблематика и перспективы деятельности региональных банков в Российской Федерации
22. Банки с государственным участием на рынке Российской Федерации и проблема монополизации банковского сектора
23. Способы оптимизации структуры обязательств коммерческого банка
24. Кредитный рынок в Российской Федерации.
25. Развитие потребительского кредитования в России
26. Кредитование - как основная активная операция банков
27. Проблемы и перспективы развития кредитной деятельности в России
28. Проблемы и перспективы развития инвестиционной деятельности банков в России

Примерный перечень практических заданий по дисциплине

Формируемые компетенции – ОК 02, ПК 2.1

Задание 1.

На основании данных, приведенных в таблице произведите группировку статей баланса на активные и пассивные, рассчитайте валюту баланса-брутто.

Перечень балансовых статей банка

№ п/п	Статьи балансового отчета	Сумма
1	Векселя, учтенные в портфеле банка	2 853
2	Вклады населения	10 045
3	Выпущенные банком долговые обязательства	3 694
4	Государственные долговые обязательства	854
5	Долгосрочные вложения в ценные бумаги	23
6	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	9 063
7	Износ нематериальных активов	768
8	Износ основных средств	587
9	Использование прибыли	530
10	Касса банка	2 235
11	Средства в банках	1 571
12	Краткосрочные вложения в ценные бумаги для перепродажи	535
13	Кредиты Центрального банка	25
14	Лизинг	650
15	Нематериальные активы	768
16	Обязательные резервы, перечисленные в ЦБ	3 210
17	Основные средства	18 482
18	Переоценка основных средств	6 483
19	Переоценка средств в инвалюте – положительные разницы	68
20	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	47
21	Просроченная ссудная задолженность	458
22	Прочие активы	1 051

23	Прочие обязательства	242
24	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	64
25	Резерв на возможные потери по ссудам	1 535
26	Резерв под обесценение долгосрочных ценных бумаг	13
27	Резерв под обесценение краткосрочных ценных бумаг	251
28	Собственные акции, выкупленные у акционеров	30
29	Средства банков	76
30	Средства в банках	3 033
31	Ссудная задолженность	28 511
32	Счета клиентов	21 843
33	Текущие доходы	1 469
34	Текущие расходы	1 080
35	Уставный капитал	1 854
36	Участие в уставном капитале юридических лиц	345
37	Фонды и прибыль в распоряжении банка	8 200
38	Эмиссионный доход	114

Задание 2.

Преобразуйте баланс-брутто, составленный на основании таблицы задания 1, в аналитический баланс, располагая активы по степени убывания ликвидности, а пассивы – по убыванию степени востребования, одновременно осуществляя очистку баланса; сравните валюту баланса-нетто и баланса-брутто; определите величину кредитов-нетто и кредитов-брутто.

Задание 3.

Для дальнейшего анализа сформированный ранее баланс-нетто банка А (задание 1,2) приведите к следующему виду:

Баланс-нетто банка А

А К Т И В				П А С С И В			
№ п/п	Наименование статей	Сумма	Уд. вес, %	№ п/п	Наименование статей	Сумма	Уд. вес, %
	ИТОГО		100		ИТОГО		100

Задание 4.

Проведите комплексный анализ пассива баланса банка Х, для этого:

- определите величину собственных средств-брутто и собственных средств-нетто;
- рассчитайте коэффициент иммобилизации собственных средств и коэффициент эффективности их использования, оцените их значение;
- сформулируйте выводы о величине и эффективности использования собственного капитала анализируемого банка;
- проанализируйте структуру обязательств банка;
- рассчитайте коэффициенты рефинансирования, эффективности использования привлеченных средств и обязательств банка, оцените их значение;
- определите объем эффективных кредитных ресурсов банка, процент резерва в их использовании;
- сделайте выводы о качестве ресурсной базы банка и эффективности ее использования.

Бухгалтерский баланс банка Х

№ п/п	Наименование статья	Данные на 31.12.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	10 544	4 859
2	Средства кредитных организаций в ЦБРФ	13 180	9 370
3	Обязательные резервы	1 762	7 443
4	Средства в кредитных организациях	27 040	17 770
5	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	4 941	5 964
6	Чистая ссудная задолженность	89 325	68 705
7	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги	584	0
8	Основные средства	3 303	871
9	Нематериальные активы	465	174
10	Прочие активы	265	334
11	Всего активов	151 409	115 490
	ПАССИВЫ		
12	Кредиты ЦБ РФ	56	58
13	Средства кредитных организаций	25 153	46
14	Счета клиентов	48 786	44 253
15	Вклады физических лиц	1 416	2 707
16	Выпущенные долговые обязательства	20 199	9 148
17	Кредиты ЦБ РФ	56	4 390
18	Прочие обязательства	264	277
19	Уставный капитал	35 120	35 120
20	Переоценка основных средств	172	172
21	Фонды и нераспределенная прибыль	20 187	19 319
22	Всего пассивов	151 409	115 490

Задание 5.

На основании данных таблицы определите и проанализируйте ликвидную позицию кредитной организации методом денежного потока отдельно по периодам и нарастающим итогом. Сформулируйте выводы.

Определение дефицита (избытка) ликвидности

Балансовые статьи	Периоды	
-------------------	---------	--

	1-90 дней	91-180 дня	181-270 дня	271-365 дня	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	свыше 5 лет	
Ссуды	175	150	75	75	225	150	75	75	150	
Инвестиции	100	150	50	50	250	50	50	75	75	
Прочие активы	25	0	0	0	25	0	0	0	50	
Итого активы										
Депозиты	300	225	175	125	275	75	50	25	75	
Межбанковские кредиты	75	100	25	50	0	0	0	0	0	
Долгосрочная задолженность	0	0	0	25	25	25	50	50	75	
Капитал	0	0	0	0	0	0	0	0	200	
Прочие пассивы	25	25	0	0	25	0	0	0	0	
Итого пассивы										
Ликвидная позиция (-,+) отдельно по периодам										
Ликвидная позиция (-,+) нарастающим итогом										
Пределы совокупного интервала (-,+)	150	200	300	300	300	100	100	100	100	

Задание 6.

Проанализируйте качество структуры актива баланса банка Х (см. задание 4) с точки зрения доходности, ликвидности и рискованности. Сравните по качеству и по эффективности использования активы банка А (см. задание 3) и банка Х, сформулируйте выводы.

Задание 7.

Проанализируйте структуру доходов, расходов и прибыли банка Х в динамике, используя таблицу «Анализ структуры доходов, расходов и прибыли банка Х». Какую роль в формировании банковской прибыли играет процентная маржа?

Отчет о прибылях и убытках банка Х

№ п/п	Наименование статьи	Данные на 31.12.18	Данные на 01.01.18
1	2	3	4
1	Всего процентов полученных и аналогичных доходов от:	4 625	5 303
	размещения средств в кредитных организациях	0	4
	ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4 102	4 308
	оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
	ценных бумаг с фиксированным доходом	373	803
	других источников	150	188

2	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов от:	749	1 332
	привлеченных средств кредитных организаций	3	180
	привлеченных средств клиентов (некредитных организаций)	188	35
	выпущенных долговых обязательств	558	1 117
3	Чистые процентные и аналогичные доходы	3 876	3 971
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	12	92
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	638	517
6	Чистые доходы от операций с драгметаллами	0	0
7	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-27	219
6	Комиссионные доходы	1 858	2 783
7	Комиссионные расходы	55	80
8	Чистые доходы от разовых операций	22	-96
9	Прочие чистые операционные доходы	-557	-411
10	Административно-управленческие расходы	4 942	6 642
11	Прибыль до налогообложения	825	353
12	Налог на прибыль	215	292
13	Чистая прибыль	610	61

Анализ структуры доходов, расходов и прибыли банка Х

Показатели	Значение		Значение		Темп роста, %
	ден. ед.	% к стр. 3	ден. ед.	% к стр. 3	
2	3	4	5	6	7
1. Чистые процентные доходы (процентная маржа) 1.1. Процентные доходы 1.2. Процентные расходы					
2. Чистые непроцентные доходы (непроцентная маржа) 2.1. Чистые доходы от операций на финансовых рынках 2.2. Чистые комиссионные доходы 2.3. Чистые доходы от разовых операций 2.4. Прочие чистые операционные доходы 2.5. Прочие чистые доходы (расходы)					
3. Прибыль до налогообложения 3.1. Налог на прибыль 3.2. Чистая прибыль					

Задание 8.

На основании данных о доходах и расходах банка А:

- а) произведите группировку доходов и расходов банка;
- б) проанализируйте структуру доходов и расходов банка.

Полученные результаты сведите в таблицу.

Исходные данные о доходах и расходах банка А за год

№	Наименование статей	Сумма
1	Восстановление сумм резервов под возможные потери по ссудам	25
2	Восстановление сумм резервов под обесценение ценных бумаг	86
3	Доходы от операций с иностранной валютой	281
4	Доходы по купле-продаже ценных бумаг и другого имущества	1 109
5	Доходы, полученные в форме дивидендов	1
6	Другие доходы	176
7	Другие расходы	88
8	Комиссионные доходы	514
9	Комиссионные расходы	81
10	Налоги, относимые на расходы	399
11	Почтовые и телеграфные расходы	53
12	Проценты, полученные за предоставленные кредиты	3 557
13	Проценты, полученные по ценным бумагам с фиксированным доходом	147
14	Проценты, уплаченные по долговым обязательствам	205
15	Проценты, уплаченные по привлеченным средствам	2 171
16	Расходы от операций по купле-продаже ценных бумаг и другого имущества	423
17	Расходы от операций с иностранной валютой	21
18	Расходы по аудиторским проверкам	24
19	Расходы по доставке банковских документов	7
20	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков	15
21	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	65
22	Расходы по оплате труда	989
23	Эксплуатационные расходы	854

Анализ структуры доходов, расходов и прибыли банка А

ДОХОДЫ	Сумма	Доля, %
1. Операционные доходы		
1.1. Процентные доходы		
1.2. Комиссионные доходы		
1.3. Доходы от операций на финансовых рынках		
1.4. Прочие операционные доходы		

2. Доходы от побочной деятельности		
3. Прочие доходы		
Всего доходов		
РАСХОДЫ		
1. Операционные расходы		
1.1. Процентные расходы		
1.2. Комиссионные расходы		
1.3. Расходы от операций на финансовых рынках		
1.4. Прочие операционные расходы		
2. Расходы по обеспечению деятельности банка		
3. Прочие расходы		
Всего расходов		
ПРИБЫЛЬ		
1. Итого операционная прибыль		
1.1. Чистые процентные доходы		
1.2. Чистый комиссионный доход		
1.3. Чистый доход от операций на финансовых рынках		
1.4. Чистые прочие операционные доходы		
2. Прочая прибыль		
3. Итого прибыль отчетного периода		

Примерные тестовые задания по дисциплине
Формируемые компетенции – ОК 02, ПК 2.1

1. Чем объясняется необходимость проведения финансового анализа деятельности коммерческого банка?
 - а) конкуренцией на рынке банковских услуг;
 - б) укреплением престижа банка как для него самого, так и для его собственников;
 - в) усилением доверия к банку со стороны клиентуры и партнеров;
 - г) увеличением требований со стороны органов контроля и надзора за деятельностью банков;
 - д) все ответы верны.

2. Что представляет собой внутренний финансовый анализ деятельности коммерческого банка?
 - а) он является управленческим;
 - б) основой его проведения являются данные первичного учета;
 - в) пользователями являются работники, принимающие организационные решения и осуществляющие управление финансовыми средствами;
 - г) направлен на планирование и регулирование развития банка на рынке банковских услуг в перспективе;
 - д) все ответы верны.

3. В чем состоит особенность внутреннего управленческого финансового анализа?
 - а) включает в себя три вертикальных иерархических уровня -уровень банка в целом, уровень подразделений и функциональный уровень;

- б) проводится ежемесячно;
- в) осуществляется в условиях изменившейся экономической реальности;
- г) создает конкурентные преимущества банка;
- в) все ответы верны.

4. Что представляет собой внешний финансовый анализ деятельности коммерческого банка?

- а) основой его проведения являются обобщенные сводные отчетные данные банка в целом;
- б) сводится к определению финансового состояния коммерческого банка;
- в) пользователями являются учреждения ЦБ РФ, налоговых органов, органов статистики, аудиторские фирмы, потенциальные и действительные инвесторы и кредиторы;
- г) направлен на прогнозирование развития банка на рынке банковских услуг в перспективе;
- д) все ответы верны.

5. Какими показателями характеризуется финансовая устойчивость банка?

- а) достаточность капитала для ведения рискованных операций и качество активов;
- б) эффективный менеджмент с сильными навыками в технике осуществления банковских операций;
- в) достаточная рентабельность и приемлемые издержки, обеспечивающие доходность с учетом риска;
- г) достаточная ликвидность;
- д) все ответы верны.

6. Выделите элементы управления кредитной организацией:

- а) оптимизация доходности и рисков банковских операций;
- б) учет нормативных требований Центрального банка;
- в) планирование деятельности;
- г) мотивация деятельности персонала.

7. Какие требования предъявляются к управлению пассивами банка?

- а) увеличение собственного капитала за счет эмиссии акций;
- б) разграничение депозитов по срокам;
- в) увеличение средств на срочных счетах.

8. Расположите активы по степени их ликвидности; выделите первичные резервы:

- а) долговые обязательства Российской Федерации;
- б) обязательные резервы кредитных организаций, перечисленные в Банк России;
- в) касса кредитных организаций;
- г) средства на корреспондентском счете №30102 в Банке России;
- д) кредиты, предоставленные на срок до 30 дней;
- е) акции, приобретенные для инвестирования.

9. Сумма краткосрочных и среднесрочных средств по активу должна:

- а) превышать сумму краткосрочных и среднесрочных обязательств по пассиву;
- б) быть равна сумме обязательств;
- в) быть меньше суммы обязательств.

10. Выделите элементы процентных доходов банка:

- а) доходы по кредитам предоставленным клиентам банка;
- б) доходы по ведению валютных счетов;

- в) доходы, полученные по счетам «Ностро»;
- г) дивиденды по паям и акциям.

11. По каким счетам отражаются расходы кредитных организаций?

- а) активные счета;
- б) пассивные счета.

12. Какой метод снижения рисков кредитного портфеля наиболее эффективен?

- а) диверсификация кредитного портфеля;
- б) страхование;
- в) оценка кредитоспособности заемщика.

13. Что такое ликвидность коммерческого банка?

- а) возможность рассчитаться по долговым обязательствам с кредиторами банка;
- б) способность банка выдавать заемщикам кредит;
- в) достаточное наличие у банка средств платежа для погашения своих долговых обязательств;
- г) способность банка с минимальными потерями обратить свои активы в денежные средства для своевременного погашения долговых обязательств.

14. Верно ли утверждение, что ликвидность коммерческого банка оценивается в процентах?

- а) да;
- б) нет.

15. Что такое платежеспособность коммерческого банка?

- а) способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим обязательствам;
- б) способность банка возвращать клиентам их депозиты;
- в) способность банка выдавать кредиты заемщикам.

16. Какие существуют способы предотвращения рисков в банковской деятельности?

- а) возможность обращения менее ликвидных активов в более ликвидные;
- б) поддержание оптимальных соотношений ликвидности и платежеспособности в процессе управления активами и пассивами банка;
- в) формирование достаточного уставного капитала.

17. Как рассчитывается норма ликвидности банка?

- а) разница активов и пассивов баланса банка;
- б) отношение различных статей активов баланса ко всей сумме или к определенным статьям пассивов;
- в) отношение прибыли к активам.

18. Что является главным источником ликвидности банка?

- а) первичный резерв;
- б) вторичный резерв;
- в) портфель ценных бумаг.

19. Какова цель установления Банком России нормативов ликвидности коммерческих банков?

- а) регулирование деятельности банка со стороны государства;
- б) обеспечение устойчивого функционирования банка, исключающего его банкротство;
- в) обеспечение защиты интересов государства, вкладчиков и кредиторов;

- г) формирование статистической информации о деятельности банка;
- д) поддержание стабильности функционирования банковской системы в целом.

20. На чем основан «портфельный подход» к управлению ликвидностью банка?

- а) на группировке банковских активов по уровню их ликвидности;
- б) на группировке банковских активов по уровню их доходности;
- в) на группировке банковских активов, образующих первичные и вторичные резервы;
- г) на группировке банковских активов по уровню их ликвидности и доходности одновременно с образованием первичных и вторичных резервов.

21. Какова цель управления первичным резервом активов?

- а) обеспечение максимальной величины резерва;
- б) обеспечение минимальной величины резерва;
- в) поддержание величины резерва на уровне, обеспечивающем соблюдение обязательных нормативов ликвидности банка;
- г) поддержание величины резерва на уровне данных баланса банка.

22. С какой целью осуществляется управление вторичным резервом активов?

- а) пополнение первичного резерва;
- б) поддержание величины резерва на уровне данных баланса банка;
- в) обеспечение платежеспособности банка;
- г) максимальное наращивание абсолютной величины резерва.

23. В каком случае банк считается ликвидным?

- а) при достаточности наличных денег для расчетов с кредиторами;
- б) равенстве долговых обязательств банка по пассивам требованиям банка по активам;
- в) достаточности ликвидных активов для погашения долговых обязательств;
- г) достаточности доходов для погашения обязательств.

24. Что предпринимается банком в целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности?

- а) соблюдение равновесия между ликвидными активами и депозитами до востребования;
- б) соблюдение равновесия между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами;
- в) соблюдение требования максимизации прибыли и уровня предоставленных кредитов.

25. Расходы, связанные с обслуживанием и перепродажей выпущенных банками ценных бумаг, расходы по обслуживанию ценных бумаг, выпущенных другими юридическими лицами или органами государственной власти, составляют

- а) операционные расходы;
- б) расходы по операциям с ценными бумагами;
- в) процентные расходы;
- г) неоперационные расходы.

26. В каких случаях банковские кредитные операции являются активными

- а) когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды;
- б) когда банк привлекает кредиты Центрального банка;
- в) когда банк выступает в качестве заемщика, привлекая деньги от клиентов в свой банк;
- г) когда банк привлекает межбанковский кредит.

27. Высокое значение коэффициента рефинансирования свидетельствует о том, что в банке

- а) недостаточный уровень собственного капитала;
- б) недостаточный уровень профессионализма работников;
- в) существуют проблемы с привлечением депозитов;
- г) существуют большие резервы повышения уровня доходности банковских операций.

28. Использование банком акционерного капитала для погашения своих обязательств при отсутствии каких-либо других источников - это

- а) процентный риск;
- б) риск неплатежеспособности банка;
- в) риск ликвидности ценных бумаг;
- г) рыночный риск.

29. Термин «достаточность» капитала банка отражает

- а) подверженность банка разного рода рыночным рискам;
- б) зависимость между величиной капитала и объемом кредитного портфеля банка;
- в) зависимость между величиной капитала и вложениями банка в ценные бумаги;
- г) зависимость между величиной капитала и подверженностью банка риску.

30. Горизонтальный анализ доходов - это

- а) определение операций, приносящих банку максимальный доход;
- б) вычисление средней хронологической доходов за год;
- в) определение удельного веса отдельных групп доходов в их общей сумме;
- г) изучение изменения активов во времени.

31. Результаты соотношений прибыли (чистого дохода) и средств ее получения - это

- а) показатели роста прибыли;
- б) показатели рентабельности или прибыльности;
- в) показатели снижения себестоимости банковских продуктов;
- г) показатели роста объемов деятельности банка.

32. Что лежит в основе оценки риска

- а) нахождение зависимости между объемами размещенных средств банка и полученными от них доходами;
- б) нахождение зависимости между определенными размерами неоперационных расходов банка и способами их оптимизации;
- в) нахождение зависимости между определенными размерами доходов банка и вероятностями их возникновения;
- г) нахождение зависимости между определенными размерами потерь банка и вероятностями их возникновения.

33. Доходы от участия в деятельности предприятий, организаций, банков; плата за оказанные услуги - это

- а) доходы от операционной деятельности;
- б) прочие доходы;
- в) доходы от небанковских операций;
- г) доходы от неоперационной деятельности.

Критерии и шкала оценивания (устный опрос)

Оценка			
«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
Тема раскрыта в	Тема раскрыта не в	Тема раскрыта	Тема не раскрыта.

полном объеме, высказывания связанные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы даны в полном объеме.	полном объеме, высказывания в основном связанные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы на вопросы даны не в полном объеме.	недостаточно, высказывания несвязанные и нелогичные. Научная лексика не использована, не приведены примеры. Ответы на вопросы зависят от помощи со стороны преподавателя.	Логика изложения, примеры, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.
---	--	---	--

Критерии и шкала оценивания (выполнение практических заданий)

Оценка			
«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
По решению задачи дан правильный ответ и развернутый вывод	По решению задачи дан правильный ответ, но не сделан вывод	По решению задачи дан частичный ответ, не сделан вывод	Задача не решена полностью

Критерии и шкала оценивания (тестирование)

Число правильных ответов	Оценка
90-100% правильных ответов	Оценка «отлично»
70-89% правильных ответов	Оценка «хорошо»
51-69% правильных ответов	Оценка «удовлетворительно»
Менее 51 % правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно»

Критерии и шкала оценивания (доклады)

Оценка	Критерии оценки доклада
«отлично»	1. Соблюдение формальных требований к докладу 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над докладом (использование докладов из сети Интернет запрещается). 4. Умение работать с учебной, профессиональной литературой. 5. Умение работать с периодической литературой. 6. Умение обобщать, делать выводы. 7. Умение оформлять библиографический список к докладу в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Соблюдение требований к оформлению доклада.

	9. Умение кратко изложить основные положения доклада при его защите. 10. Иллюстрация защиты доклада презентацией.
«хорошо»	1. Соблюдение формальных требований к докладу 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над докладом (использование докладов из сети Интернет запрещается). 4. Умение работать с учебной, профессиональной литературой. 5. Умение работать с периодической литературой. 6. Не полно обобщен и сделан вывод. 7. Не точно оформлен библиографический список к докладу в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Не полно соблюдены требования к оформлению доклада. 9. Не четко сформированы краткие основные положения доклада при его защите. 10. Иллюстрация защиты доклада презентацией.
«удовлетворительно»	1. Соблюдение формальных требований к докладу 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над докладом (использование докладов из сети Интернет запрещается). 4. Не полно изучены учебная, профессиональная литература. 5. Не полно изучена периодическая литература. 6. Не обобщены и не конкретизированы выводы. 7. Не точно оформлен библиографический список к докладу в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Не соблюдены требования к оформлению доклада. 9. Не четко сформированы краткие основные положения доклада при его защите. 10. Иллюстрация защиты доклада презентацией отсутствует
«неудовлетворительно»	Доклад не представлен по соответствующим критериям оценивания

7.4.2. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Примерные вопросы для подготовки к дифференцированному зачету

Контролируемые компетенции – ОК 02, ПК 2.1

1. Классификация видов анализа деятельности коммерческих банков.
2. Организация аналитической работы в банке.
3. Метод анализа деятельности банка; классификация приемов и методов, используемых в анализе.
4. Информационное обеспечение экономического анализа.
5. Схема построения баланса коммерческого банка.
6. Структура и характеристика отчетности российских кредитных организаций, ее отличия от зарубежных коммерческих банков.
7. Пути повышения эффективности финансового анализа в коммерческом банке.
8. Этапы анализа деятельности коммерческого банка.
9. Собственный капитал банка и основные методы его оценки.
10. Анализ собственных средств-нетто и иммобилизации собственных средств.

11. Оценка достаточности капитала банка.
12. Обязательства банка; анализ структуры привлеченных и заемных средств.
13. Показатели качества обязательств банка.
14. Способы формирования банками собственных средств.
15. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли.
16. Взаимодействие статей актива и пассива баланса.
17. Показатели анализа качества активов банка.
18. Анализ инвестиционной политики банка на рынке ценных бумаг.
19. Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности кредитной организации.
20. Взаимодействие показателей платежеспособности и ликвидности банка, а также факторы, влияющие на них.
21. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка.
22. Основные показатели ликвидности и платежеспособности и соблюдение нормативов ликвидности.
23. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.
24. Понятие банковского риска.
25. Классификация банковских рисков.
26. Методы оценки кредитного риска.
27. Методы оценки валютного риска.
28. Методы оценки процентного риска.
29. Понятие финансовых результатов деятельности банка.
30. Классификация доходов, расходов и прибыли банка.
31. Структура отчета о прибылях и убытках.
32. Показатели анализа доходов, расходов и прибыли банка.
33. Оценка эффективности результатов деятельности банка.
34. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.
35. Понятие комплексной оценки финансового состояния.
36. Схема проведения комплексной оценки.
37. Понятие рейтинговой оценки. Виды рейтинговых оценок для банков.
38. Система оценки финансового состояния кредитных организаций Банком России.
39. Зарубежные рейтинговые агентства, оценка ими деятельности российских банков.

Критерии и шкалы оценивания промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценки (дифференцированный зачет)

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
1. Материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, правильно используется терминология; 2. Показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными	1. Ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом может иметь следующие недостатки: 2. В изложении допущены небольшие пробелы, не искажившие содержание ответа;	1. Неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала. 2. Имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий,	1. Содержание материала не раскрыто. 2. Ошибки в определении понятий, не использовалась терминология в ответе.

примерами, применять их в новой ситуации; 3. Продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность умений и знаний; 4. Ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов.	3. Допущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя.	использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов; 3. При неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность умений и знаний.	
--	--	--	--