

Одобрена на заседании
Ученого Совета 30 мая 2022 г.
Протокол №4

УТВЕРЖДАЮ:
РЕКТОР АНО ВО «КИТ Университет»
_____ В.А. Никулин

_____ 2022 г.

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА дисциплины

Б1.В.ДВ.07.01. «Анализ деятельности кредитных организаций»
(наименование дисциплины)

Направление подготовки (специальность): **38.03.01 «Экономика»**

Направленность (профиль): **«Финансы и кредит»**

Квалификация выпускника **БАКАЛАВР**

Форма обучения: **ОЧНАЯ, ЗАОЧНАЯ**

Ижевск, 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель и задачи дисциплины.....
2. Планируемые результаты обучения.....
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....
4. Объем дисциплины.....
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).....
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся.....
7. Материалы оценивания результатов обучения по дисциплине.....
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы и иных источников.....
9. Материально-техническое обеспечение.....

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Цель дисциплины «Анализ деятельности кредитных организаций» - Сформировать теоретические знания и практические навыки в области умения использовать учетно-аналитическую информацию для принятия обоснованных управленческих решений.

Задачи дисциплины.

- изучить основы и принципы анализа деятельности коммерческих банков;
- овладеть навыками интерпретации аналитического и синтетического учета, анализа бухгалтерской и финансовой отчетности;

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование результатов обучения, представленных в табл. 2.1.

Таблица 2.1

Результаты обучения, соотнесенные с общими результатами освоения образовательной программы

Код компетенции	Результаты освоения (наименование компетенции)	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-6	Способен рассчитать и проанализировать экономические показатели деятельности организации	Демонстрирует умение анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики; анализировать проблемы развития банковской системы и искать пути их решения; применять методы и инструменты денежно-кредитной политики, проводить исследования развития услуг банковского сектора	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – теоретические основы и нормативно-правовую базу функционирования хозяйствующих субъектов кредитной сферы; – механизм формирования и использования денежных фондов хозяйствующих субъектов кредитной сферы; - – методики анализа функционирования хозяйствующих субъектов кредитной сферы <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – проводить анализ показателей хозяйствующих субъектов кредитной сферы; – формулировать оценку состояния финансов хозяйствующих субъектов кредитной сферы и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по оптимизации использования

			финансовых ресурсов; Владеть: – методологией анализа показателей хозяйствующих субъектов кредитной сферы.
--	--	--	---

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.01.«Анализ деятельности кредитных организаций» относится к Блоку 1. Дисциплины (модули) (вариативная часть).

Дисциплина «Анализ деятельности кредитных организаций» способствуют более глубокому и всестороннему осмыслению теоретических и практических основ профессиональной деятельности по направлению, при решении которого необходимо провести анализ деятельности банков и выбрать наилучший путь управления финансовыми ресурсами банка, а также привлечение внешних источников финансирования с целью эффективного управления ресурсами

Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре по очной форме, форме обучения. Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре по очно-заочной форме обучения.

4.ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 4 зачетных единиц (ЗЕ), 144 академических часа.

Таблица 4.1

Распределение объема дисциплины по видам работ по очной форме обучения

Виды работ	Всего часов	Часы по семестрам	
		7	8
Контактная (аудиторная) работа обучающихся с преподавателем	50	-	50
в том числе:			
Лекции (Л)	16	-	16
Семинары (С)	-	-	-
Практические занятия (ПЗ)	32	-	32
Самостоятельная работа обучающихся	58	-	58
Контроль самостоятельной работы (КСР)	2	-	2
Форма аттестационного испытания промежуточной аттестации, кол-во часов			Зачет (36)

Распределение объема дисциплины по видам работ
по очно-заочной форме обучения

Виды работ	Всего часов	Часы по семестрам	
		9	-
Контактная (аудиторная) работа обучающихся с преподавателем	26	26	-
в том числе			
Лекции (Л)	8	8	-
Семинары (С)	-	-	-
Практические занятия (ПЗ)	16	16	-
Самостоятельная работа обучающихся	82	82	-
Контроль самостоятельной работы (КСР)	2	2	-
Форма аттестационного испытания промежуточной аттестации, кол-во часов	36	зачет (36)	

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)

Таблица 5.1

5.1. Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий (очная форма обучения)

№ п/п	Наименование раздела/темы	Общая трудоёмкость (ч)	Лекции (ч)		Практ. занятия (ч)		Контроль самостоятельной работы	самостоятельная работа (ч)
			всего	ПП	всего	ПП		
1	2	3	4	5	6	7		8
8 СЕМЕСТР								
		50	16		32		2	58
1	Тема1. Сущность, функции и направления анализа деятельности коммерческого банка	4	4		8			12
2	Тема2. Информационная база анализа деятельности коммерческого банка	2	2		4			6
3	Тема 3. Анализ собственных средств	4	2		4			12

	коммерческого банка								
4	Тема 4. Анализ операций по привлечению ресурсов коммерческого банка	2	2		4			12	
5	Тема 5. Анализ операций по размещению средств коммерческого банка	2	4		8			10	
6	Тема 6. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка	2	2		4			6	
7	Форма аттестационного испытания промежуточной аттестации	36		зачет					
8	Итого в семестре	144	16	-	32		2	58	

Таблица 5.2

Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий
(очно-заочная форма обучения)

№ п /	№ п	Наименование раздела/темы	Общая трудоёмкость (ч)	Лекции (ч)		Практ. занятия (ч)		Контроль самостоятельной работы	самостоятельная работа (ч)
				в с е г о	ПП	всего	ПП		
1	2	3	4	5	6	7	8	8	
9 СЕМЕСТР									
1			26	8		16		2	82
1		Тема 1. Сущность, функции и направления анализа деятельности коммерческого банка	10	2		4			16
2		Тема 2. Информационная база анализа деятельности коммерческого банка	5	1		2			8
3		Тема 3. Анализ собственных средств коммерческого банка	6	2		2			18

4	Тема 4. Анализ операций по привлечению ресурсов коммерческого банка	6	1		4			16
5	Тема 5. Анализ операций по размещению средств коммерческого банка	20	1		2			16
6	Тема 6. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка	5	1		2			8
7	Форма аттестационного испытания промежуточной аттестации	36		зачет				
8	Итого в семестре	144	8	-	16		2	82

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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.

- Формируемые компетенции: ПК-6.

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.

Формируемые компетенции: ПК-6.

Тема 3. 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.

Формируемые компетенции: ПК-6.

Тема 4. 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.

Формируемые компетенции: ПК-6.

Тема 5. 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.

Анализ отдельных операций: оценка кредитоспособности заемщика и оценка обеспечения для определения уровня кредитного риска и установления лимита кредитования; а также для конкретизации условий ссуды; текущий мониторинг кредита для выявления изменений финансового состояния заемщика и изменения степени риска конкретной ссуды.

Анализ кредитного портфеля: оценка общей величины, динамики и структуры кредитного портфеля; оценка качества выданных кредитов банка.

Риск кредитных операций, как основное направление анализа кредитов. Оценка структуры групп риска кредитов. Определение размеров просроченной задолженности, безнадежных кредитов и резервов, сформированных для покрытия возможных потерь по ним. Определение соотношений просроченной задолженности, безнадежных кредитов, резервов, сформированных для покрытия возможных потерь по ним с величиной кредитов. Оценка качества просроченной задолженности.

Оценка оборачиваемости кредитных операций банка.

Тема 6. 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.

*Примечание: интерактивные формы и методы проведения лекции:

-лекция-беседа – форма обучения студентов, в рамках которой предполагается вовлечение слушателей в активную беседу с лектором с целью привлечь их внимание к наиболее важным вопросам изучаемой темы посредством обмена мнениями. Формируемые компетенции: ПК-6.

6. ПЛАНЫ ЗАНЯТИЙ СЕМИНАРСКОГО ТИПА

а) для обучающихся очной формы обучения

Семинар 1. (темы №1) Сущность, функции и направления анализа деятельности коммерческого банка

Задания для самостоятельной работы:

1. Содержание и принципы организации аналитической работы в банке.
2. Субъекты и цели анализа деятельности банка.
3. Основные направления аналитической работы в банке.
4. Виды аналитической работы в банке.
5. Организация финансового анализа в банке.

Семинар 2. Тема 2. Информационная база анализа деятельности коммерческого банка

Задания для самостоятельной работы:

1. Системы внешней и внутренней информации банка.
2. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая и оперативная отчетность банка.
3. Российские и международные стандарты финансовой отчетности банка. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
4. Баланс банка и принципы его составления.

Семинар 3. Тема 3. Анализ собственных средств коммерческого банка

Задания для самостоятельной работы:

1. Особенности построения пассива баланса банка и основные направления его анализа.
2. Анализ общей величины, динамики и структуры пассива баланса коммерческого банка.
3. Определение величины капитала банка. Структура капитала.
4. Достаточность банковского капитала.
5. Капитал брутто и нетто. Коэффициент иммобилизации.

Семинар 4. Тема 4. Анализ операций по привлечению ресурсов коммерческого банка

Задания самостоятельной работы:

1. Анализ структуры и динамики обязательств баланса коммерческого банка.
2. Обязательства банка. Анализ структуры и динамики обязательств банка.
3. Анализ стоимости обязательств.

Семинар 5. Тема 5. Анализ операций по размещению средств коммерческого банка

Задания для самостоятельной работы:

1. «Золотое банковское правило».
2. Структура и динамика основных направлений использования ресурсов банка.
3. Анализ эффективности активных операций.
4. Сущность и виды кредитных операций банка. Уровни анализа активных операций.
5. Особенности оценки отдельных кредитных операций с отдельными клиентами.
6. Особенности анализа кредитного портфеля банка.
7. Понятие качества кредитных операций. Оценка риска кредитного портфеля. Показатели доходности кредитных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов кредитных операций банка.
8. Анализ оборачиваемости кредитных операций банка.

Семинар 6. Тема 6. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка

Задания для самостоятельной работы:

1. Методы анализа финансовых результатов банковской деятельности.
2. Структура и динамика банковских доходов.
3. Структура и динамика банковских расходов.
4. Анализ прибыли банка.
5. Анализ банковской маржи.
1. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности.
2. Оценка деловой активности.
3. Оценка рентабельности банка.
4. Оценка качества финансового портфеля банка.

б) для обучающихся очно-заочной формы обучения

Семинар 1. (темы №1) Сущность, функции и направления анализа деятельности коммерческого банка

Задания для самостоятельной работы:

6. Содержание и принципы организации аналитической работы в банке.
7. Субъекты и цели анализа деятельности банка.
8. Основные направления аналитической работы в банке.
9. Виды аналитической работы в банке.
10. Организация финансового анализа в банке.

Семинар 2. Тема 2. Информационная база анализа деятельности коммерческого банка

Задания для самостоятельной работы:

5. Системы внешней и внутренней информации банка.
6. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая и оперативная отчетность банка.
7. Российские и международные стандарты финансовой отчетности банка. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
8. Баланс банка и принципы его составления.

Семинар 3. Тема 3. Анализ собственных средств коммерческого банка

Задания для самостоятельной работы:

6. Особенности построения пассива баланса банка и основные направления его анализа.
7. Анализ общей величины, динамики и структуры пассива баланса коммерческого банка.

8. Определение величины капитала банка. Структура капитала.
9. Достаточность банковского капитала.
10. Капитал брутто и нетто. Коэффициент иммобилизации.

Семинар 4. Тема 4. Анализ операций по привлечению ресурсов коммерческого банка

Задания самостоятельной работы:

4. Анализ структуры и динамики обязательств баланса коммерческого банка.
5. Обязательства банка. Анализ структуры и динамики обязательств банка.
6. Анализ стоимости обязательств.

Семинар 5. Тема 5. Анализ операций по размещению средств коммерческого банка

Задания для самостоятельной работы:

9. «Золотое банковское правило».
10. Структура и динамика основных направлений использования ресурсов банка.
11. Анализ эффективности активных операций.
12. Сущность и виды кредитных операций банка. Уровни анализа активных операций.
13. Особенности оценки отдельных кредитных операций с отдельными клиентами.
14. Особенности анализа кредитного портфеля банка.
15. Понятие качества кредитных операций. Оценка риска кредитного портфеля. Показатели доходности кредитных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов кредитных операций банка.
16. Анализ оборачиваемости кредитных операций банка.

Семинар 6. Тема 6. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка

Задания для самостоятельной работы:

6. Методы анализа финансовых результатов банковской деятельности.
7. Структура и динамика банковских доходов.
8. Структура и динамика банковских расходов.
9. Анализ прибыли банка.
10. Анализ банковской маржи.
5. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности.
6. Оценка деловой активности.
7. Оценка рентабельности банка.
8. Оценка качества финансового портфеля банка.

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

1. Положение об организации и проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов.
2. Положение о балльной системе оценки успеваемости обучающихся АНО ВО «КИТ Университет».
3. Руководство по оформлению рукописных учебных и научных работ, рукописей печатных изданий АНО ВО «КИТ Университет».
4. Методические указания по выполнению контрольных работ.
5. Положение о самостоятельной работе обучающихся в изданий АНО ВО «КИТ Университет».
6. Презентационный материал.

7. МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Показатели, критерии и шкалы оценивания компетенций

Оценка результатов обучения и уровня сформированности компетенций проводится в ходе мероприятий текущего контроля и промежуточной аттестации с использованием фондов оценочных средств и с применением балльной системы оценки успеваемости обучающихся.

Порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с локальным нормативным актом университета.

Таблица 7.1

Соотношение показателей и критериев оценивания компетенций
со шкалой оценивания
(форма промежуточной аттестации – зачёт)

Показатели компетенции (ий) (дескрипторы)	Критерий оценивания	Шкала оценивания (баллы)
знать: (соответствует табл. 1)	Показывает полные и глубокие знания, логично и аргументированно отвечает на все вопросы, в том числе дополнительные, показывает высокий уровень теоретических знаний	90–100 баллов
	Показывает глубокие знания, грамотно излагает, достаточно полно отвечает на все вопросы, в том числе дополнительные. В то же время при ответе допускает несущественные погрешности	76–89 баллов
	Показывает достаточные, но не глубокие знания, при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуются уточняющие вопросы	60–75 баллов
	Показывает недостаточные знания, не способен аргументированно и последовательно излагать материал, допускает грубые ошибки, неправильно отвечает на дополнительные вопросы или затрудняется с ответом	менее 60 баллов
уметь: (соответствует табл.1)	Умеет применять полученные знания для решения практических задач, способен предложить альтернативные решения анализируемых проблем, формулировать выводы	90–100 баллов
	Умеет применять полученные знания для решения практических задач, способен формулировать выводы, но не может предложить альтернативные решения анализируемых проблем	76–89 баллов
	При решении практических задач возникают затруднения	60–75 баллов

Показатели компетенции (ий) (дескрипторы)	Критерий оценивания	Шкала оценивания (баллы)
	Не может решать практические задачи	менее 60 баллов
владеть: (соответствует табл.1)	Владеет навыками, необходимыми для профессиональной деятельности, способен оценить результат своей деятельности	90–100 баллов
	Владеет навыками, необходимыми для профессиональной деятельности, затрудняется оценить результат своей деятельности	76–89 баллов
	Показывает слабые навыки, необходимые для профессиональной деятельности	60–75 баллов
	Отсутствие навыков	менее 60 баллов

Результатом промежуточной аттестации является сумма баллов, набранных во время ответа обучающегося на теоретические и практические вопросы. Перевод набранных баллов в традиционную оценку и определение уровня сформированности компетенций осуществляется в соответствии с табл.7.2.

Таблица 7.2

Порядок перевода баллов в оценку и определение уровня сформированности компетенции

Уровень сформированности компетенции (элемента компетенции)	Количество набранных баллов	Оценка	
		высокий	90–100
повышенный	76–89 баллов	хорошо	
пороговый	60–75 баллов	удовлетворительно	
не сформирован	менее 60 баллов	неудовлетворительно	не зачтено

7.2. Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену/зачету

Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Вопросы 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.

7.5. Применение балльной системы для проведения мероприятий текущего контроля

Таблица 7.3

Применение балльной системы для проверки результатов обучения
 (очная форма обучения)
 (можно изменить формы текущего контроля)

Номер темы	Формы текущего контроля студентов	Баллы по видам работ
Р.1	Собеседование	10
Р.1	Эссе	10
Р.1	Контрольная точка 1	30
Р.2	Собеседование	10
Р.2	Эссе	10
Р.2	Контрольная точка 2	30

Таблица 7.4

Применение балльной системы для проверки результатов обучения
 (очно-заочная форма обучения)

Номер раздела/темы	Формы текущего контроля обучающихся	Баллы по видам работ, выполняемым
Раздел 1,2	Контрольная работа	100

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНЫХ ИСТОЧНИКОВ

Основная литература

1. Деятельность коммерческих банков / Под редакцией А.В. Калтырина. - Москва: Огни, 2022. - 400 с.
2. Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл Колин Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл, Колин Д., Кэмпбелл, Розмари Дж. - Л.: Автокомп, 2021. - 448 с.

3. Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл Колин Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Долан, Эдвин Дж; Кэмпбелл, Колин Д., Кэмпбелл, Розмари Дж. - М.: М.-СПб: Автокомп; Профико, 2020. - 448 с.

4. Зверькова, Т. Н. Анализ деятельности коммерческого банка / Т.Н. Зверькова. - М.: Бибком, 2022. - 891 с.

5. Ижендеев, Алексей Анализ деятельности коммерческого банка в курсовых и дипломных работах / Алексей Ижендеев. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2017. - 292 с.

6. Камысовская, С. В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. - М.: КноРус, 2021. - 432 с.

7. Костюченко, Н. Анализ кредитных рисков. Часть 2. Проблемная задолженность / Н. Костюченко. - М.: Скифия, 2021. - 956 с.

Дополнительная литература

1. Кроливецкая, Л. П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. - М.: КноРус, 2022. - 280 с.

2. Кротов, Н. История советской банковской реформы 80-х годов XX века. Книга 2. Первые коммерческие банки (1988-1991) / Н. Кротов. - М.: Экономическая летопись, 2021. - 640 с.

3. Курсов, В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка (+ CD-ROM) / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 280 с.

4. Левин, Исаак Ильич Акционерные коммерческие банки в России / Левин Исаак Ильич. - М.: Дело, 2019. - 187 с.

5. Ломиворотов, Р. В. Использование байесовских методов для анализа денежно-кредитной политики в России / Р.В. Ломиворотов. - М.: Синергия, 2017. - 787 с.

6. Маренков, Н. Л. Антикризисное управление. Контроль и риски коммерческих банков и фирм в России / Н.Л. Маренков. - М.: Едиториал УРСС, 2019. - 360 с.

7. Маркова, Ольга Анализ и оценка рисков кредитного портфеля коммерческого банка / Ольга Маркова. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2022. - 667 с.

Электронно-библиотечная система IPRBooks.

<http://www.iprbookshop.ru>

Электронные образовательные ресурсы

(современные профессиональные базы данных)

База данных научной электронной библиотеки. <https://elibrary.ru>

База данных Федерального образовательного портала «Экономика. Социология.

Менеджмент». <http://ecsocman.hse.ru>

База данных Министерства финансов России. <http://minfin.ru>

База данных официального интернет-портал правовой информации.
<http://www.pravo.gov.ru>

База данных ЦБ РФ. <https://www.cbr.ru>

База данных Библиотечных и архивных ресурсов Государственной Думы «Парламентская библиотека». <https://parlib.duma.gov.ru>

Электронные образовательные ресурсы

(информационные справочные системы)

Справочно-правовая система «Консультант Плюс»

Справочно-правовая система «Гарант»

Обновляемое лицензионное программное обеспечение

Microsoft Office 2019