


Утверждено приказом ГОУ ВПО ДонГУУ от 23.08.2016г. №675

ДОНЕЦКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
КАФЕДРА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
 Л.Н.Костина
20.06.2017 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Анализ и оценка деятельности коммерческого банка»

Направление подготовки	38.03.01 «Экономика»
Профиль	«Банковское дело», «Налог и налогообложение»


Донецк
2017

Рабочая программа учебной дисциплины «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка» для студентов 3 курса образовательного уровня «бакалавр» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профили «Банковское дело», «Налоги и Налогообложение») очной/заочной форм обучения

Автор(ы),
разработчик(и): доцент, к.э.н., доцент А.С. Кириллсва
должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

Программа рассмотрена на
заседании ПМК кафедры «Финансовых услуг и банковского дела»

Протокол заседания ПМК от 07.06.2017 № 12

Председатель ПМК  дата 07.06.2017
(подпись) А.С. Кириллсва
(инициалы, фамилия)

Программа рассмотрена на
заседании кафедры финансовых услуг и банковского дела

Протокол заседания кафедры от 09.06.2017 № 12

Заведующий кафедрой  дата 09.06.2017
(подпись) М.Н. Корнев
(инициалы, фамилия)

Оглавление

1. Цель освоения дисциплины и планируемые результаты обучения по дисциплине (соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы...	4
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы.....	4
3. Объем дисциплины в кредитах (зачетных единицах) с указанием количества академических часов, выделенных на аудиторную (по видам учебных занятий) и самостоятельную работу студента.....	5
4. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	5
5. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	12
6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	21
7. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.....	21
8. Фонд оценочных средств для контроля уровня сформированности компетенций.....	21
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	29
10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	33
11. Иные сведения и (или) материалы.....	33

1. Цель освоения дисциплины и планируемые результаты обучения по дисциплине (соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы)

Цель изучения дисциплины «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка» - овладение студентом системой теоретических знаний и практических навыков относительно осуществления анализа банковской деятельности.

В результате освоения программы дисциплины «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка» у выпускника должны быть сформированы общекультурные, общепрофессиональные и профессиональные компетенции:

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:

Код соответствующей компетенции	Наименование компетенций	Результат освоения (знать, уметь, владеть)
ОК-3	способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<p>Знать: сущность, цели и содержание финансового учета; действующую нормативно-правовую базу регулирования учета</p> <p>Уметь: анализировать во взаимосвязи экономические явления, основные принципы финансового учета.</p> <p>Владеть: общими навыками обращения с учетной информацией; культурой мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;</p>
ОПК-5	владением навыками составления финансовой отчетности с учетом последствий влияния различных методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации на основе использования современных методов обработки деловой информации и корпоративных информационных систем	<p>Знать: процесс финансового учета доходов и расходов банка; порядок анализа прибыли и рентабельности банка, анализа ликвидности банка, банковских рисков, финансового состояния банка.</p> <p>Уметь: раскрыть порядок анализа операций банка с ценными бумагами, анализа валютных операций банка, других активно-пассивных операций и банковских услуг.</p> <p>Владеть (навыки и/или опыт деятельности): методами поиска, сбора, систематизации и использования информации в процессе анализа; системой практических приемов и навыков, обеспечивающих сохранение и укрепление знаний, полученных в результате изучения дисциплины «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка» .</p>

ПК-12	<p>умением применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики и финансовой отчетности организации, навыков управления затратами и принятия решений на основе данных управленческого учета</p>	<p>Знать: современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие деятельность коммерческих банков; сущность и содержание работы по организации управления банковской деятельностью, отечественный и зарубежный опыт организации менеджмента коммерческого банка</p> <p>Уметь: на основе существующих экономических нормативов самостоятельно принимать обоснованные решения по обеспечению необходимых условий эффективной деятельности кредитной организации</p> <p>Владеть: методами поиска, сбора, систематизации и использования информации в различных сферах банковской деятельности</p>
-------	--	---

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

В соответствии с утвержденным учебным планом дисциплина «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка» отнесена к базовой части.

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося

При изучении дисциплины «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка» требуются знания и умения, полученные при изучении таких дисциплин: «Основы банковского дела», «Банковские операции».

2.2. Дисциплины и/или практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее:

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка», необходимы обучающимся для освоения компетенций, формируемых такими учебными дисциплинами как «Макроэкономика»; «Организация деятельности коммерческого банка»; «Международные валютные и кредитные отношения»; «Центральный банк и денежно-кредитная политика».

3. Объем дисциплины в кредитах (зачетных единицах) с указанием количества академических часов, выделенных на аудиторную (по видам учебных занятий) и самостоятельную работу студента

Таблица 3.1

	Кредиты ECTS (зачетные единицы)	Всего часов		Форма обучения (вносятся данные по реализуемым формам)	
		О	З	Очная	Заочная
				Семестр №6	Семестр №3
Общая трудоемкость	5	180	180	Количество часов на вид работы:	
Виды учебной работы, из них:					
Аудиторные занятия (всего)			80	12	
В том числе:					
Лекции			32	6	
Семинарские занятия / Практические занятия			48	6	
Самостоятельная работа (всего)			100	168	
Промежуточная аттестация					
В том числе:					
экзамен			экзамен	экзамен	экзамен

4. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Разделы (темы) дисциплины с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Таблица 4.1.

Наименование раздела, темы дисциплины	Виды учебной работы (бюджет времени) (вносятся данные по реализуемым формам)									
	Очная форма обучения					Заочная форма обучения				
	Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Самостоятельная работа	Всего	Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Самостоятельная работа	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Раздел 1. Основы анализа банковской деятельности и банковского баланса										
Тема 1.1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности	2		2	8	12			2	12	14
Тема 1.2. Анализ собственного капитала банка	2		2	8	12				12	12
Тема 1.3. Анализ обязательств банка	2		2	8	12	2		2	10	14
Тема 1.4. Общий анализ активов банка	2		2	8	12				12	12
Итого по разделу:	8		8	32	48	2		4	46	52

Раздел 2. Анализ кредитных операций, банковских услуг и необоротных активов										
Тема 2.1. Анализ кредитных операций банка	2		4	8	14	2			14	16
Тема 2.2. Анализ банковских услуг	4		4	6	14				14	14
Тема 2.3. Анализ необоротных активов	4		4	6	14			2	14	16
Итого по разделу:	10		12	20	42	2		2	42	46
Раздел 3. Анализ валютных, инвестиционных операций и операций банка с ценными бумагами										
Тема 3.1. Анализ валютных операций банка	2		4	6	12				10	10
Тема 3.2. Анализ инвестиционных и других операций банка с ценными бумагами	2		4	6	12				10	10
Итого по разделу:	4		8	12	24				20	20
Раздел 4. Анализ обобщающих показателей банковской деятельности										
Тема 4.1. Анализ доходов и расходов банка	2		4	6	12				14	14
Тема 4.2. Анализ прибыли и рентабельности банка	2		4	8	14				12	12
Тема 4.3. Анализ ликвидности банка	2		4	6	12				12	12
Тема 4.5. Анализ банковских рисков	2		4	8	14				12	12
Тема 4.6. Анализ финансового состояния банка	2		4	8	14	2		2	8	12
Итого по разделу:	10		20	36	66				62	62
Всего за семестр:	32		48	100	180	6		6	168	180

4.2. Содержание разделов дисциплины:

Таблица пункта 4.2.

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских занятий		
			Кол-во часов	
			0	3
1	2	3	4	5
Раздел 1. Основы анализа банковской деятельности и банковского баланса				
Тема 1.1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности	Предмет, объекты, субъекты анализа, его функции и задачи; методы и приемы анализа и моделирования банковской деятельности; информационное обеспечение анализа банковской деятельности, а именно	Семинарское занятие 1:	2	2
		1. Роль анализа в управлении коммерческим банком		
		2. Предмет, объекты, субъекты анализа, его функции и задачи		

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских занятий		
			Кол-во часов	
			0	3
1	2	3	4	5
	балансовый отчет банка и его анализ, отчет о финансовых результатах банка и его анализ, отчет о движении денежных средств.	3. Методы и приемы анализа и моделирования банковской деятельности 4. Виды и этапы анализа банковской деятельности 5. Информационное обеспечение анализа банковской деятельности		
Тема 1.2. Анализ собственного капитала банка	Оценка стоимости собственного капитала, его коэффициентный анализ, анализ движения собственного капитала, анализ рыночной стоимости и доходности акций коммерческого банка; прикладной аспект анализа собственного капитала.	Семинарское занятие 2:	2	
		1. Значение, информационное обеспечение и задачи анализа собственного капитала банка		
		2. Оценка стоимости собственного капитала		
		3. Коэффициентный анализ собственного капитала		
		4. Анализ движения собственного капитала		
		5. Анализ рыночной стоимости и доходности акций коммерческого банка		
Тема 1.3. Анализ обязательств банка	Анализ депозитов коммерческого банка и развития клиентской базы; анализ эффективности формирования и использования банковских ресурсов, анализ других обязательств банка; прикладной аспект анализа обязательств банка.	Семинарское занятие 3:	2	
		1. Значение, информационное обеспечение и задачи анализа обязательств банка		
		2. Анализ депозитов коммерческого банка и развития клиентской базы		
		3. Анализ других обязательств банка		
		4. Анализ эффективности формирования и использования банковских ресурсов		
		5. Прикладной аспект анализа обязательств банка		
Тема 1.4. Общий анализ активов банка	Анализ ликвидности активов и анализ рискованности активов, прикладной аспект анализа активов банка.	Семинарское занятие 4:	2	
		1. Значение, задачи и этапы анализа активов банка		

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских занятий		
			Кол-во часов	
			0	3
1	2	3	4	5
		2. Анализ ликвидности активов		
		3. Анализ рискованности активов		
		4. Прикладной аспект анализа активов банка		
Раздел 2. Анализ кредитных операций, услуг и необоротных активов				
Тема 2.1. Анализ кредитных операций банка	Анализ объемов и стоимости кредитных вложений; анализ структуры кредитного портфеля; анализ оборачиваемости кредитов; анализ движения кредитов; анализ рисков кредитного портфеля и формирование резервов, а именно такие разделы, как анализ кредитоспособности заемщика, классификацию кредитного портфеля по степени риска; критерии принятия обеспечения по кредитным операциям при расчете резервов.	Семинарское занятие 5:	2	
		1. Значение, информационное обеспечение и задачи анализа кредитных операций банка		
		2. Анализ объемов и стоимости кредитных вложений		
		Семинарское занятие 6:	2	
		3. Анализ структуры кредитного портфеля		
		4. Анализ оборачиваемости кредитов		
		5. Анализ движения кредитов		
		6. Анализ рисков кредитного портфеля и формирование резервов		
		7. Прикладной аспект анализа кредитных операций банка		
Тема 2.2. Анализ банковских услуг	Анализ дебиторской задолженности; анализ операций кредитного характера: лизинговые, факторинговые, форфейтинговые, вексельные кредиты; анализ операций банка с банковскими платежными карточками; анализ трастовых услуг; анализ депозитарных услуг, анализ операций с банковскими металлами.	Семинарское занятие 7	2	
		1. Анализ расчетных услуг банка		
		2. Анализ кассовых услуг банка		
		Семинарское занятие 8	2	
		3. Анализ факторинговых операций банка		
		4. Анализ лизинговых операций		
Тема 2.3. Анализ необоротных активов	Анализ состояния и движения основных средств и нематериальных активов, технического состояния необоротных активов, показатели	Семинарское занятие 9:	2	2
		1. Задачи анализа внеоборотных активов		
		2. Анализ технического состояния необоротных		

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских занятий		
			Кол-во часов	
			0	3
1	2	3	4	5
	с помощью которых оценивается эффективность использования внеоборотных активов банка.	активов Семинарское занятие 10: 3. Анализ движения необоротных активов 4. Анализ эффективности использования необоротных активов	2	
Раздел 3. Анализ валютных, инвестиционных операций и операций банка с ценными бумагами				
Тема 3.1. Анализ валютных операций банка	Анализ валютных курсов и контрактов; анализ масштабов, динамики и структуры валютных операций; анализ валютной позиции банка; анализ эффективности валютных операций; анализ соблюдения банком нормативов обязательного резервирования; анализ других активов и других обязательств.	Семинарское занятие 11:	2	
		1. Задачи анализа валютных операций		
		2. Анализ масштабов, динамики и структуры валютных операций		
		Семинарское занятие 12:	2	
		3. Анализ валютных доходов и расходов		
		4. Методика анализа эффективности валютных операций		
Тема 3.2. Анализ инвестиционных и других операций банка с ценными бумагами	Анализ финансовых инвестиций и нефинансовых инвестиционных активов; оценка стоимости ценных бумаг; общий анализ операций банка с ценными бумагами; требования к расчету и формированию резерва по ценным бумагам, а именно портфель банка на продажу и портфель к погашению; оценка взаимосвязи доходности и риска ценных бумаг; методику определения класса эмитента и риска ценной бумаги.	Семинарское занятие 13:	2	
		1. Анализ финансовых инвестиций банка		
		2. Анализ динамики и структуры операций с ценными бумагами		
		Семинарское занятие 14:	2	
		3. Анализ доходности и прибыльности операций с ценными бумагами		
		4. Анализ нефинансовых инвестиционных активов банка		
Раздел 4. Анализ обобщающих показателей банковской деятельности				
Тема 4.1. Анализ доходов и расходов банка	Анализ доходов и расходов банка; прикладной аспект анализа доходов и расходов банка.	Семинарское занятие 15:	2	
		1. Значение, задачи, информационное обеспечение анализа доходов и расходов банка		
		2. Анализ доходов банка		
		Семинарское занятие 16:	2	

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских занятий		
			Кол-во часов	
			0	3
1	2	3	4	5
		3. Анализ расходов банка		
		4. Прикладной аспект анализа доходов и расходов банка		
Тема 4.2. Анализ прибыли и рентабельности банка	Анализ прибыли банка; анализ показателей доходности банка; анализ рентабельности банка; прикладной аспект анализа прибыли и рентабельности банка.	Семинарское занятие 17:	2	
		1. Значение, задачи, информационное обеспечение анализа прибыли и рентабельности банка		
		2. Анализ прибыли банка		
		Семинарское занятие 18:	2	
		3. Анализ доходности банка		
		4. Анализ рентабельности банка		
		5. Прикладной аспект анализа прибыли и рентабельности банка		
Тема 4.3. Анализ ликвидности банка	Анализ ликвидной позиции банка; коэффициентный анализ ликвидности.	Семинарское занятие 19:	2	
		1. Значение, задачи, информационное обеспечение анализа ликвидности банка		
		2. Анализ ликвидной позиции банка		
		Семинарское занятие 20:	2	
		3. Коэффициентный анализ ликвидности		
		4. Оценка потребности банка в ликвидных средствах		
Тема 4.4. Анализ банковских рисков	Анализ кредитного риска; анализ депозитного риска; анализ валютного риска; анализ инвестиционного риска; анализ функциональных и внешних рисков.	Семинарское занятие 21:	2	
		1. Значение, задачи, информационное обеспечение анализа банковских рисков		
		2. Анализ кредитного риска		
		3. Анализ депозитного риска		
		Семинарское занятие 22:	2	
		4. Анализ валютного риска		

Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание разделов дисциплины	Содержание семинарских занятий		
			Кол-во часов	
			0	3
1	2	3	4	5
		5. Анализ процентного риска		
		6. Анализ инвестиционного и системных рисков		
		7. Анализ функциональных и внешних рисков		
Тема 4.5. Анализ финансового состояния	Анализ деловой активности; анализ финансовой устойчивости.	Семинарское занятие 23:	2	
		1. Анализ деловой активности		
		2. Анализ финансовой устойчивости		
		Семинарское занятие 24:	2	
		3. Рейтинговые оценки деятельности банка		
		4. Аналитическая внутрибанковская отчетность		

5. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

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

1. Кириллова А.С. Анализ и оценка деятельности коммерческого банка: конспект лекций, 2016 (в электронном виде).

2. Методические рекомендации для проведения семинарских занятий по учебной дисциплине «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка» (для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профили «Банковское дело», «Налоги и налогообложение») / сост. А.С. Кириллова. – Протокол заседания кафедры финансовых услуг и банковского дела № 12 от 09.06.2017 г.

3. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студента по учебной дисциплине «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка» (для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профили «Банковское дело», «Налоги и налогообложение») / сост. А.С. Кириллова. – Протокол заседания кафедры финансовых услуг и банковского дела № 12 от 09.06.2017 г.

Контрольные вопросы для самоподготовки

1. Назовите основные субъекты проведения анализа банковской деятельности.
2. Какие основные объекты анализа банковской деятельности?
3. Какие функции выполняет анализ банковской деятельности?
4. Какие факторы следует учитывать в процессе анализа банковской деятельности?
5. В чем заключаются цели и задачи анализа банковской деятельности?
6. Перечислите основные методы анализа банковской деятельности.
7. Какие математические методы использует анализ банковской деятельности?
8. Чем частичные модели анализа банковской деятельности отличаются от полных?
9. По каким признакам классифицируется анализ банковской деятельности?

10. Охарактеризуйте управленческий учет как источник анализа банковской деятельности.

5.2. Перечень основной учебной литературы

1. Кирзлеева А.С. Внутренний аудит в управлении кредитным портфелем банка: статья/Менеджер №4 (34). – Донецк: Дон УУ, 2005.

2. Кирзлеева А.С. Механизмы решения проблем информационной асимметрии при предоставлении кредитов банковскими институтами//Journal of Economy and Entrepreneurship//Экономика и предпринимательство. - № 3 (56). - 2015 г.

3. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності [текст]: навч. посіб. для студ. рек. м-вом освіти і науки України / Т.Д. Косова. – К.: ЦУЛ, 2008. – 486 с. – 13 шт.

4. Циганов О.Р. Основи банківської справи [текст]: навч. посіб. для студ ВНЗ / О.Р. Циганов, Л.С. Краснолобова; МОНмолодьспорт України, ДонДУУ - Львів: Магнолія, 2006, 2012. - 403 с. - 100 шт.

5. Мищеряков А.А. Організація діяльності комерційного банку [текст]: навчальний посібник / А.А. Мищеряков. – К.: ЦУЛ, 2007. – 608 с. – 20 шт.

5.3. Перечень дополнительной литературы

1. Купрюшина О.М. Практикум по экономическому анализу деятельности коммерческого банка: учебно-методическое пособие / О.М. Купрюшина. – Воронеж: ВГУ, 2008. – 50 с. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://window.edu.ru/catalog/pdf2txt/607/65607/36984>.

2. Шершнева Е.Г. Диагностика финансового состояния коммерческого банка: учебно-методическое пособие / Е.Г. Шершнева. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. – 112 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: elar.urfu.ru/bitstream/10995/47005/1/978-5-7996-1943-5_2017.pdf.

3. Тимофеева И.О. Анализ деятельности коммерческого банка: учебно-методические материалы / Сост. И.О. Тимофеева, УрСЭИ АТиСО. – Челябинск, 2009. – 65 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://arsei.ac.ru/Content/SiteFiles/education/Спецкалит%20ФИК%20УММ.pdf>

4. Іванченко В.В. Основи банківської справи [текст]: навчальний посібник: рек. М-вом освіти і науки України / В.В. Іванченко, І.П. Певлюков, Г.А. Краснобрига та ін. – К.: Кондор, 2008. – 150 с. – 1 шт.

5. Смерічевський С.Ф. Фінансовий облік у банках. підручник / С.Ф. Смерічевський, А.С. Кірізлєєва. К.: Кондор, 2014. 408 с. 10 шт.

6. Циганов О.Р. Банківські розрахункові операції та задачі: навч.-метод. посіб./ О.Р. Циганов, Л.С. Краснолобова. – Донецьк: ДонДУУ, 2007. – 88 с.

7. Конькова А.И. Банки и банковское дело: учебно-методическое пособие / А.И. Конькова; ГОУ ВПО «Томский государственный педагогический университет». – Томск: Изд-во ТГПУ, 2011. – 132 с. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://window.edu.ru/resource/998/77998>

8. Купрюшина О.М. Практикум по экономическому анализу деятельности коммерческого банка. учебно-методическое пособие для вузов / О.М. Купрюшина, П.Ф. Щербакова. – Воронеж: Изд-во ВГУ, 2008. – 43 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://window.edu.ru/resource/607/65607>.

9. Фролова Т.А. Банковское дело: конспект лекций / Т.А. Фролова. – Таганрог: Изд-во ТТИ ЮФУ, 2010. – 150 с. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://window.edu.ru/resource/947/72947>

10. Косова Т.Д. Аналіз банківської діяльності [текст]: навч. посіб. для студ. рек. м-вом освіти і науки України / Т.Д. Косова. – К.: ЦУЛ, 2008. – 486 с. – 13 шт.

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

1. Журнал «Банковская деятельность» //

<http://www.fin-izdat.ru/journal/rubriks.php?id=131>

2. Журнал «Банковская деятельность» //

<http://idg.by/catalogue/moya-buhgalteriya-banking/>

3. Статистический бюллетень Банка России //

<http://www.cbr.ru/publ/?PrId=bbs>

7. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

7.1. Перечень информационных технологий

Электронные презентации используются студентами на семинарских занятиях во время докладов; во время подготовки и для оценки индивидуальной работы осуществляется взаимодействие с обучающимися посредством электронной почты, Skype, для проведения дистанционного обучения и консультаций.

7.2. Перечень программного обеспечения (при необходимости)

Банковское программное обеспечение АБС Б2

7.3. Перечень информационных справочных систем (при необходимости)

Доступ к электронным библиотечным ресурсам ГОУ ВПО «ДонАУИЭС»
<http://vk.com/lib406>

8. Фонд оценочных средств для контроля уровня сформированности компетенций

8.1. Виды промежуточной аттестации.

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний и умений), компетенций с последующим обоснованием оценок, осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ.

Основными формами промежуточного контроля знаний являются:

обсуждение вынесенных в планы семинарских занятий вопросов тем и контрольных вопросов;

решение задач, тестов и их обсуждение с точки зрения умения формулировать выводы, внести рекомендации и принимать адекватные управленческие решения;

выполнение контрольных заданий и обсуждение результатов;

участие в дискуссии по проблемным темам дисциплины и оценка качества анализа проведенной научно-исследовательской работы;

написание рефератов;

самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины проводится в форме экзамена и позволяет оценить уровень сформированности компетенций в целом по дисциплине.

8.2. Показатели и критерии оценки результатов освоения дисциплины.

Средним баллом за дисциплину является средний балл за текущую учебную деятельность.

Механизм конвертации результатов изучения студентом дисциплины в оценки по традиционной шкале и шкале ECTS представлен в таблице.

Средний балл по дисциплине (текущая успеваемость)	Отношение полученного студентом среднего балла по дисциплине к максимально возможной величине этого показателя	Оценка по государственной шкале	Оценка по шкале ECTS	Определение
4,5 – 5,0	90% – 100%	5	A	отлично – отличное выполнение с незначительным количеством неточностей (до 10%)
4,0 – 4,49	80% – 89%	4	B	хорошо – в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 20%)
3,75 – 3,99	75% – 79%	4	C	хорошо – в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 25%)
3,25 – 3,74	65% – 74%	3	D	удовлетворительно – неплохо, но со значительным количеством недостатков (до 35%)
3,0 – 3,24	60% – 64%	3	E	достаточно – выполнение удовлетворяет минимальные критерии, но со значительным количеством недостатков (до 40%)
до 3,0	35% – 59%	2	FX	неудовлетворительно с возможностью повторной сдачи (ошибок свыше 40%)
	0 – 34%	2	F	неудовлетворительно – надо поработать над тем, как получить положительную оценку (ошибок свыше 65%)

8.3. Критерии оценки работы студента.

При усвоении каждой темы за текущую учебную деятельность студента выставляются оценки по 5-балльной (традиционной) шкале. Оценка за каждое задание в процессе текущей учебной деятельности определяется на основе процентного отношения операций, правильно выполненных студентом во время выполнения задания:

- 90-100% – «5»,
- 75-89% – «4»,
- 60-74% – «3»,
- менее 60% – «2».

Если на занятии студент выполняет несколько заданий, оценка за каждое задание выставляется отдельно.

8.3.1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы)

Расчетные задачи, при решении которых используются теоретические знания, полученные на лекции и практические навыки – на семинарском занятии. Включаются в контрольные работы и экзаменационные билеты.

Задача № 1

По приведенным данным проанализировать рентабельность работы пункта обмена валюты. Сделать факторный анализ с помощью способа цепных подстановок.

Показатель	Январь	Февраль	Погрешность
Доходы в месяц	3107	3345	
Расходы в месяц	1200	1320	
Прибыль в месяц			
Рентабельность			

Задача № 2.

Используя способ абсолютных разниц, рассчитать влияние факторов на изменение дохода обменного пункта от обмена долларов США.

Показатель	Январь	Февраль	Погрешность
Количество обменной валюты	196724	173420	
Количество рабочих дней в месяце	26	24	
Средняя маржа	0,012019	0,015430	
Доход обменного пункта			
Среднедневная сумма обменной валюты			

Задача № 3.

По приведенным данным проанализировать изменение комиссионных расходов за расчетное обслуживание

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Погрешность
Количество обработанных платежных документов	2564	4856	
Комиссионные расходы на один платежный документ, грн.	0,5	0,62	

Задача № 4.

По приведенным данным проанализировать объем безналичных расчетов

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Погрешность
Количество клиентов	312	405	
Количество платежных документов на 1 клиента	35	28	
Средняя сумма одного платежного документа	986	785	

Задача № 5.

Рассчитать коэффициенты накопления средств на текущих счетах и в кассе

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Погрешность
Поступление средств в безналичной форме, тыс.грн.	123,5	142,6	
Сумма перерасчетов в безналичной форме, тыс.грн.	104,7	99,8	
Средние остатки на текущих счетах клиентов, тыс.грн.	8,5	4,3	
Поступление наличных средств, тыс.грн.	31,4	29,5	
Выплаты налом, тыс.грн.	27,6	28,2	
Средние остатки наличных средств в банке, тыс.грн.	10,7	8,5	

Задача № 6.

Проанализировать эффективность факторинговых операций.

Показатель	На 01.01.09	На 01.01.10	Погрешность
Доходы по факторинговым операциям, тыс.грн.	700	800	
Сумма, перечисленная фактор-банку поставщиком, тыс.грн.	5000	15000	

Задача № 7.

Проанализировать движение факторинговых кредитов

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Погрешность
Остаток факторинговых кредитов на начало периода, тыс.грн.	102,6	96,5	
Сумма предоставленных факторинговых кредитов, тыс.грн.	45,6	75,1	
Сумма возвращения факторинговых кредитов, тыс.грн.	51,7	48,9	

Задача № 8.

Проанализировать движение основных средств. Сделать выводы.

Показатель, тыс.грн.	Базисный год	Отчетный год
Балансовая стоимость на начало периода	856400	920340
Поступило основных средств	460300	320700
Выбыло основных средств	220100	97500

Задача № 9.

Определить коэффициент износа и коэффициент достоинства. Сделать выводы.

Показатель, тыс.грн.	Базисный год	Отчетный год
Балансовая стоимость основных средств, грн.	44930	34140
Сума износа, грн.	4000	4100

Задача № 10.

По данным табл. 1 проведите анализ движения капитальных инвестиций.

Таблица 1

Капитальные инвестиции по не введенным в эксплуатацию необоротным активам
Проминвестбанка за 2006 г., тыс. грн.

№ п/п	Наименование статьи	За год (оборот по дебету)	На конец года (остаток)
1	Капитальное строительство	27586	54805
2	Приобретение (изготовление) основных средств	75453	18604
3	Приобретение (изготовление) других необоротных материальных активов	1673	473
4	Приобретение (создание) нематериальных активов	6435	139
5	Другие	0	0
6	Вместе	111147	74021

Критерии оценки результатов решения задачи:

Оценка	Критерии оценки
5	Решение задачи верное и выбран рациональный путь решения
4	Ход решения задачи и ответ верный, но было допущено несколько негрубых ошибок
3	Ход решения задачи верный, но была допущена одна или две ошибки, приведшие к неправильному ответу
2	При решении задачи получен неверный ответ, связанный с грубой ошибкой, отражающей непонимание студентом сути задания или если решение задачи отсутствует полностью

Тесты (примерный вариант). В каждом из предложенных тестов нужно найти один правильный ответ.

1. Гарантированное размещение ценных бумаг определяется как:

- А) Хеджирование
- Б) Андеррайтинг
- В) Секьюритизация
- Г) Клиринг

2. На забалансовых счетах банка учитываются ценные бумаги:

- А) в торговом портфеле
- Б) на продажу
- В) инвестиции в ассоциированные и дочерние компании
- Г) приобретенные по договорам о доверительном управлении

3. Операции с ценными бумагами, которые состоят из двух частей i по которым заключается единственное генеральное соглашение между участниками рынка о продаже (покупке) государственных ценных бумаг на определенный срок с обязательством обратной продажи (покупки) в определенный срок или по требованию из сторон по заранее оговоренной цене - это:

- А) операция «П»
- Б) операция «Н»
- В) операция «репо»
- Г) операция «депорт»

4. Превышение стоимости ценных бумаг при их первоначальном признании без учета начисленных на момент приобретения процентов над их номинальной стоимостью называется:

- А) премия
- Б) дисконт
- В) дамно
- Г) порто

5. Совокупные инвестиции банка не должны превышать ___% размера капитала банка:

- А) 40
- Б) 60
- В) 30
- Г) 50

6. Основной составляющей операционных расходов является

- А) комиссионные расходы
- Б) процентные расходы
- В) расходы на персонал
- Г) амортизация основных средств

7. Комиссионный доход не образуется в результате:
- А) расчетно-кассового и кредитного обслуживания банков
 - Б) операций на фондовом рынке, которые не влекут получения дохода
 - В) купли-продажи иностранной валюты по поручению клиентов
 - Г) купли-продажи иностранной валюты на собственные цели
8. Общий анализ доходов банка основывается на использовании методик:
- А) коэффициентного анализа
 - Б) вертикального и горизонтального экономического анализа
 - В) корреляционного анализа
 - Г) общего анализа
9. Увеличение экономических выгод в виде поступления активов или уменьшения обязательств, которые приводят к росту капитала (кроме роста капитала за счет взносов собственников) называются
- А) прибыли
 - Б) дохода
 - В) эмиссионного дохода
 - Г) притока денежных средств
10. В операционных расходах коммерческого банка не относят:
- А) процентные расходы
 - Б) расходы на осуществление операций с ценными бумагами
 - В) хозяйственные расходы
 - Г) комиссию за полученные банком услуги
11. Доход от торговых операций образуется в результате
- А) торговли ценными бумагами по инициативе банка
 - Б) торговли ценными бумагами на выполнение поручений клиентов
 - В) инкассация векселей клиентов
 - Г) учета векселей клиентов
12. Какая статья не входит в операционного дохода банка:
- А) процентный доход
 - Б) комиссионный доход
 - В) доход от торговых операций
 - Г) непредвиденные доходы
13. В других банковских операционных доходов не относятся:
- А) дивидендный доход
 - Б) доход от расчетно-кассового обслуживания клиентов
 - В) доход от оперативного лизинга
 - Г) штрафы и пени, полученные по банковским операциям
14. В процентного дохода не относят доходы от:
- А) средств, размещенных в других банках
 - Б) кредитов субъектам хозяйственной деятельности и физическим лицам
 - В) ценных бумаг, полученных в виде процентов
 - Г) перепродажи ценных бумаг
15. В других небанковских операционных доходов не относят:
- А) доходы от продажи основных средств
 - Б) доходы от продажи материальных ценностей

- В) штрафы и пени, полученные по хозяйственным операциям
- Г) штрафы и пени, полученные по банковским операциям.

Критерии оценки: все тестовые задания равноценны и в результате правильных ответов на каждый из них можно получить по одному баллу. Итоговая оценка зависит от количества правильных ответов в процентном соотношении:

- "5" (отлично) - 90-100% правильных ответов;
- "4" (хорошо) - 80-89% правильных ответов;
- "3" (удовлетворительно) - 70-79% правильных ответов;
- "2" (неудовлетворительно) - 69% и менее правильных ответов.

Методические указания по выполнению контрольной работы

В ходе выполнения контрольных заданий реализуются следующие учебные цели:

- закрепление полученных студентом теоретических знаний;
- углубление знаний по изучаемой дисциплине;
- формирование навыков исследовательской работы с различными источниками;
- приобретение умения лаконичного письменного изложения своих мыслей научным языком;
- формирование навыков поиска аргументированных доказательств собственной позиции по проблемным вопросам изучаемой дисциплины.

Контрольные задания выполняются после самостоятельного изучения основных положений дисциплины, а так же на основе анализа рекомендованной учебной литературы и нормативно-правового материала. Для более полного и всестороннего раскрытия темы студент может использовать дополнительную литературу, в том числе научную и периодические печатные издания. Контрольная работа состоит из тестовых заданий по основным терминам и понятиям, встречающимся по мере изучения дисциплины и задач.

Указания к выполнению курсовых работ

Учебным планом по дисциплине «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка» предусмотрено выполнение курсовой работы студентами направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль «Банковское дело»). При ее написании следует руководствоваться требованиями, изложенными в методическом пособии по выполнению курсовой работы по дисциплине «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка», рассмотренными и утвержденными на заседании ПМК кафедры финансовых услуг и банковского дела (Протокол заседания ПМК № 9 от 06.03.2017 г., Протокол заседания кафедры №9 от 07.03.2017).

Тематика курсовых работ

1. Кредитная политика банковских кредитных организаций.
2. Современное состояние и перспективы развития рынка банковских услуг.
3. Роль Банка России в разработке и проведении единой государственной кредитно-денежной политики.
4. Роль коммерческих банков в активизации инновационно -инвестиционного развития государства.
5. Ликвидность и платежеспособность банка.
6. Управление пассивами банковских кредитных организаций.
7. Управление активами банковских кредитных организаций.
8. Развитие кредитных отношений в Донецкой Народной Республике.
9. Управление кредитным портфелем банков.
10. Управление кредитными рисками банков.
11. Развитие нетрадиционных банковских услуг .
12. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в Российской Федерации.

13. Современная банковская система Российской Федерации.
14. Инвестиционная деятельность банковских кредитных организаций .
15. Корреспондентские отношения между банками и межбанковские расчеты.
16. Организация и развитие системы денежных расчетов.
17. Управление валютными операциями банковских кредитных организаций .
18. Банковский маркетинг: современная теория и практика в Российской Федерации .
19. Система регулирования банковской деятельности.
20. Управление финансовыми рисками банка.
21. Операции банков на рынке ценных бумаг.
22. Система страхования банковских рисков.
23. Стратегия управления коммерческим банком в условиях неопределенности.
24. Банковские холдинги и их деятельность на финансовых рынках: зарубежный и отечественный опыт.
25. Кадровая политика банка и ее особенности в условиях переходного периода.
26. Банки на рынке трудовых ресурсов: конкуренция и сотрудничество.
27. Обеспечение безопасности банковских кредитных организаций.
28. Управление прибылью коммерческих банков .
29. Форфейтирование как способ повышения эффективности .
30. Использование документального аккредитива в международных банковских операциях.
31. Регулирование международных валютных отношений в отечественной и зарубежной практике.
32. Мировые рынки золота и операции с золотом.
33. Финансовая устойчивость коммерческих банков и механизм ее обеспечения.
34. Ликвидность банка и пути ее обеспечения.
35. Электронные расчеты в межбанковских корреспондентских отношениях.
36. Использование технологии INTERNET как элемент маркетинга по продвижению банковских услуг на рынке.
37. Операции банка с государственными ценными бумагами.
38. Банковская конкуренция в современных условиях.
39. Управление ликвидностью коммерческого банка.
40. Направление взаимодействия Центрального банка с кредитными организациями .
41. Формирование и развитие современного банкинга .
42. Роль коммерческих банков в инвестиционном процессе.
43. Стратегия развития банковской системы.
44. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Центрального Банка страны .
45. Анализ активов и пассивов банковских кредитных организаций.

8.3.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и/или опыта деятельности

Оценка знаний, умений, навыков, характеризующая этапы формирования компетенций по дисциплине «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка» осуществляется в ходе текущего и промежуточного контроля.

Текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса, докладов);
- контрольных работ;
- проверки письменных заданий (решения задач, рефератов);
- тестирования.

Промежуточный контроль осуществляется в форме экзамена. Каждая форма промежуточного контроля включает в себя теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень освоения студентами знаний и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и навыков.

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Важнейшей формой поиска необходимого и дополнительного материала по дисциплине «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка» с целью доработки знаний, полученных во время лекций, является самостоятельная работа студентов. Именно овладение и изучение студентом рекомендованной литературы создает широкие возможности детального усвоения данной дисциплины.

Учитывая тот факт, что изучение дисциплины предусматривает кропотливую работу и содержательное обсуждение вопросов на семинарских занятиях, именно во время самостоятельной работы студент углубляет понимание проблем, активизирует самостоятельный поиск, систематизирует накопленный опыт аналитико-синтетической работы, закладывает основы качественной подготовки докладов, сообщений, рефератов, как по собственным интересам, так и по заданию преподавателя.

Относительно проблематики учебной дисциплины, студентам рекомендуются следующие виды самостоятельной работы:

- самостоятельное изучение и углубленная проработка как тем дисциплины, так отдельных вопросов;
- изучение сложных тем учебной дисциплины по конспектам, учебниками и специальной литературе;
- подготовка к контрольным работам и тестированию;
- подготовка по вопросам семинаров, написание рефератов, докладов, тематических сообщений;
- выполнение упражнений, решение задач;
- подготовка и оформление схем, таблиц, презентаций, тестов, кроссвордов.

Для качественной подготовки к семинарским занятиям по каждой теме студенту нужно:

1. Усвоить лекционный материал.
2. Ознакомиться с планом семинара и рекомендованной литературой к нему.
3. При необходимости получить консультации преподавателя по вопросам, касающимся докладов и рефератов.

Обязательной формой самостоятельной работы студентов является написание двух рефератов (по одному из двух разделов, предусмотренных рабочей программой дисциплины). Тематика рефератов приведена к каждой теме. Руководить написанием реферата, проверять и оценивать его будет руководитель семинарских занятий. Лучшие рефераты могут обсуждаться на семинарских занятиях

Реферат (от лат. *referre* -докладывать, сообщать) - краткое точное изложение сущности какого - либо вопроса, темы на основе одной или нескольких книг, монографий

или других первоисточников. Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу. Содержание реферата обычно включает в себя:

- введение, в котором обосновывается актуальность выбранной темы;
- основную часть, раскрывающую тему через выделение в ней аспектов, которые надо сформулировать как отдельные пункты (главы);
- заключение, где подводятся итоги проделанной автором работы;
- список литературы, в котором должно быть не менее 8-10 наименований.

При написании реферата необходимо пользоваться учебниками, справочной литературой, а также обязательным является использование книг, статей из периодических изданий. Библиографический поиск следует начать со знакомства с литературой, рекомендованной к теме учебной дисциплины, близкой к выбранной теме реферата. Объем реферата должен составлять 10-15 страниц.

Содержание основной части реферата предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе. В тексте обязательны ссылки на первоисточники.

В заключении излагаются выводы, сделанные студентом в соответствии с целями и задачами, заявленными в исследовании, а также в случае целесообразности, рекомендации, которые вытекают из предмета исследования.

Список использованной литературы и источников включает в себя реально использованную в ходе написания реферата литературу и должен быть оформлен согласно правилам библиографического описания.

Темы рефератов

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

Показатели и критерии оценки реферата

Показатели оценки	Критерии оценки	Баллы (max)
1. Новизна реферата	- актуальность проблемы и темы; - новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; наличие авторской позиции, самостоятельность суждений	20
2. Степень раскрытия сущности проблемы	Соответствие содержания теме реферата; полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; - обоснованность способов и методов работы с материалом; - умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал	30
3. Обоснованность выбора источника	круг, полнота использования литературных источников по проблеме; - привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов)	20
4. Соблюдение требований к оформлению	правильное оформление ссылок на используемую литературу; - грамотность и культура изложения; - владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы; - соблюдение требований к объему реферата.	20
5. Грамотность	отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; - отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; - литературный стиль	10

Шкалы оценок:

80-100 баллов – оценка «отлично»

60-79 баллов – оценка «хорошо»

30 -59 баллов – оценка «удовлетворительно»

0 -29 баллов – оценка «неудовлетворительно»

В индивидуальные задания по самостоятельной работе студента включены задания по поиску и анализу данных официальной банковской статистики. Официальными источниками такой информации являются:

Российский статистический ежегодник, издаваемый Федеральной службой государственной статистики, статистический бюллетень Банка России, Вестник Банка России, годовые отчеты Банка России, сайты Банка России, сайты коммерческих банков, данные Ассоциации российских банков (АРБ).

На основании самостоятельно найденных материалов студент должен составить таблицы, диаграммы или осуществить конкретные расчеты и сделать из них лаконичные аналитические выводы по оценке ситуации по соответствующим вопросам состояния денежного рынка и деятельности банков.

Темы индивидуальных заданий

1. Сущность и содержание финансового анализа деятельности коммерческого банка, его организация.
2. Этапы, виды и методология финансового анализа деятельности коммерческого банка.
3. Основные направления анализа баланса коммерческого банка.
4. Анализ баланса коммерческого банка.
5. Анализ активных операций коммерческого банка.
6. Анализ пассивных операций коммерческого банка.
7. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка.
8. Анализ фондового портфеля коммерческого банка.
9. Анализ ликвидности баланса коммерческого банка.
10. Анализ ликвидности и платежеспособности банка.
11. Оценка качества активов банка.
12. Анализ собственных средств коммерческого банка.
13. Анализ обязательств коммерческого банка.
14. Анализ заемных средств коммерческого банка.
15. Анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка.
16. Модель формирования прибыли коммерческого банка и ее анализ.
17. Анализ доходности коммерческого банка.
18. Анализ распределения и использования прибыли коммерческого банка.
19. Анализ финансового состояния банка.
20. Анализ доходов коммерческого банка.
21. Анализ расходов коммерческого банка.
22. Процентная маржа и ее анализ.
23. Рейтинговая оценка коммерческого банка.
24. Информационная база экономического анализа коммерческого банка и ее содержание.
25. Оценка достаточности банковского капитала.
26. Оценка банковских рисков.
27. Анализ выполнения банком экономических нормативов.
28. Анализ вкладных операций.
29. Анализ депозитных операций.
30. Анализ деятельности банка на межбанковском рынке.
31. Анализ деятельности банка с ценными бумагами.
32. Анализ лизинговых операций коммерческого банка.
33. Анализ забалансовых операций коммерческого банка.
34. Анализ деятельности банка по кредитованию индивидуальных заемщиков.

Методические рекомендации по работе над конспектом лекций во время и после проведения лекции

В ходе лекционных занятий обучающимся рекомендуется выполнять следующие действия. Вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Методические рекомендации к семинарским занятиям

При подготовке к семинарским занятиям обучающимся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. В ходе подготовки к практическим занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета показателей, ответить на контрольные вопросы. В течении практического занятия студенту необходимо выполнить задания, выданные преподавателем.

Перечень вопросов для самостоятельного изучения:

Тема 1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности

Самостоятельно изучается роль анализа в управлении коммерческим банком; виды и этапы анализа банковской деятельности.

Тема 2. Анализ собственного капитала банка

При самостоятельном изучении особое внимание надо обратить на значение, информационное обеспечение и задачи анализа собственного капитала банка.

Тема 3. Анализ обязательств банка

Самостоятельно студентам следует обратить внимание на значение, информационное обеспечение и задачи анализа обязательств банка.

Тема 4. Общий анализ активов банка

Самостоятельно изучаются значение, задачи и этапы анализа активов банка.

Тема 5. Анализ кредитных операций банка

Самостоятельно изучаются вопросы значения, информационного обеспечения и задачи анализа кредитных операций банка; порядок расчета резерва под кредитные риски; прикладной аспект анализа кредитных операций банка.

Тема 6. Анализ банковских услуг

Самостоятельно студенты изучают следующие вопросы: значение, информационное обеспечение и задачи анализа банковских услуг; анализ расчетных и кассовых услуг; анализ операций по предоставлению в аренду индивидуальных банковских сейфов; услуги банка по обслуживанию вексельного оборота.

Тема 7. Анализ необоротных активов

Самостоятельно студенты изучают значение, информационное обеспечение и задачи анализа необоротных активов.

Тема 8. Анализ валютных операций банка

Самостоятельно изучаются значение, информационное обеспечение и задачи анализа валютных операций банку.

Тема 9. Анализ инвестиционных и других операций банка с ценными бумагами

Самостоятельно изучаются следующие вопросы: значение, информационное обеспечение и задачи анализа финансовых инвестиций и нефинансовых инвестиционных активов; операций банка с ценными бумагами; прикладной аспект анализа операций банка с ценными бумагами.

Тема 10. Анализ доходов и расходов банка

Самостоятельно изучаются такие вопросы. Значение, задачи, информационное обеспечение анализа доходов и расходов банка.

Тема 11. Анализ прибыли и рентабельности банка

При самостоятельном изучении темы особое внимание следует обратить на значение, задачи, информационное обеспечение анализа прибыли и рентабельности банка.

Тема 12. Анализ ликвидности банка

Самостоятельно необходимо ознакомиться с значением, задачами, информационным обеспечением анализа ликвидности банка; оценка потребности банка в ликвидных средствах.

Тема 13. Анализ банковских рисков

Самостоятельно изучаются такие вопросы. Значение, задачи, информационное обеспечение анализа банковских рисков; анализ процентного риска.

Тема 14. Анализ финансового состояния банка

Самостоятельно студенты изучают анализ деловой активности; анализ финансовой стойкости.

Рекомендации по работе с литературой. Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекции и изучению конспекта, изучаются и книги. Легче освоить дисциплину, придерживаясь одного учебника и конспекта. Рекомендуется, кроме «заучивания» материала, добиться состояния понимания изучаемой темы дисциплины. С этой целью рекомендуется после изучения очередного параграфа выполнить несколько простых упражнений на данную тему. Кроме того, очень полезно мысленно задать себе следующие вопросы (и попробовать ответить на них): о чем этот параграф, какие новые понятия введены, каков их смысл, что даст это на практике?

Советы по подготовке к экзамену. Дополнительно к изучению конспектов лекции необходимо пользоваться учебником. Кроме «заучивания» материала экзамена, очень важно добиться состояния понимания изучаемых тем дисциплины. С этой целью рекомендуется после изучения очередного параграфа выполнить несколько упражнений на данную тему. Кроме того, очень полезно мысленно задать себе следующие вопросы (и попробовать ответить на них): о чем этот параграф, какие новые понятия введены, каков их смысл, что даст это на практике?

При подготовке к экзамену нужно изучить теорию: определения всех понятий и подходы к оцениванию до состояния понимания материала и самостоятельно решить по несколько типовых задач из каждой темы, которая предполагает решение задач. При решении задач всегда необходимо уметь качественно интерпретировать итог решения.

Критерии оценки для получения оценки по экзамену:

«Отлично» - студент глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, в ответе увязывается теория с практикой, он показывает знакомство с монографической литературой, правильно обосновывает решение задачи.

«Хорошо» - студент твердо знает программный материал, грамотно и по существу его излагает, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и решении задач.

«Удовлетворительно» - студент знает только основной материал, но не усвоил его деталей, допускает в ответе неточности, недостаточно правильно формулирует основные законы и правила, испытывает затруднения при выполнении практических задач.

«Неудовлетворительно» - студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с затруднением выполняет практические задания, не справляется с решением задач

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

Учебные аудитории. Мультимедийный проектор и компьютер. Раздаточный материал к отдельным темам лекций и семинарским занятиям, презентации. Тестовые задания, контрольные.

11. Иные сведения и (или) материалы: (включаются на основании решения кафедры)

Оформление сведений о дополнении и изменении работы программы учебной дисциплины

Рабочие программы учебных дисциплин ежегодно обсуждаются, актуализируются на заседаниях ЦМК, рассматриваются на заседаниях кафедр и утверждаются проректором по учебной работе, информация об изменениях отражается в листе сведений о дополнении и изменении работы программы учебной дисциплины. В случае существенных изменений программа полностью переоформляется. Обновленный электронный вариант программы размещается на сервере университета.

Изменения в РПУД могут вноситься в следующих случаях:

- изменение государственных образовательных стандартов или других нормативных документов, в том числе локальных нормативных актов;
- изменение требований работодателей к выпускникам;
- разработка новых методик преподавания и контроля знаний студентов.

Ответственность за актуализацию РПУД несут преподаватели, реализующие дисциплину.

СВЕДЕНИЯ О ДОПОЛНЕНИИ И ИЗМЕНЕНИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ НА 20__/20__ УЧЕБНЫЙ ГОД

[Название дисциплины]

дисциплины

[Код и наименование направления подготовки/специальности/профиль]

направление подготовки/специальность

ДОПОЛНЕНО (с указанием раздела РПУД)

ИЗМЕНЕНО (с указанием раздела РПУД)

УДАЛЕНО (с указанием раздела РПУД)

Реквизиты протокола заседания кафедры от _____ № _____ дата
