

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 24.07.2025 21:13:06
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Финансовых услуг и банковского дела

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

Л.Н. Костина

24.04.2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.29.01 **"Анализ и оценка деятельности коммерческого банка"**

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль "Банковское дело"

Квалификация

БАКАЛАВР

Форма обучения

очно-заочная

Общая трудоемкость

4 ЗЕТ

Год начала подготовки по учебному плану

2025

Донецк
2025

Составитель(и):

канд. экон. наук, доцент

_____ И.В. Кравцова

Рецензент(ы):

канд. экон. наук, доцент

_____ Ю.Н. Ковалева

Рабочая программа дисциплины (модуля) "Анализ и оценка деятельности коммерческого банка" разработана в соответствии с:

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 954)

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена на основании учебного плана Направления подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль "Банковское дело", утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 24.04.2025 протокол № 12.

Срок действия программы: 2025-2030 гг.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от 26.03.2025 № 15

Заведующий кафедрой:

д-р экон. наук, доцент Волощенко Л.М.

_____ (подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон. наук, доцент Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон. наук, доцент Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2028 - 2029 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2028 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон. наук, доцент Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2029 - 2030 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2029 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон. наук, доцент Волощенко Л.М.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения дисциплины «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка» - сформировать теоретические знания и практические навыки использования учетно-аналитической информации для принятия обоснованных управленческих решений.

1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Задачи:

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

1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОПОП ВО: Б1.В.29

1.3.1. Дисциплина "Анализ и оценка деятельности коммерческого банка" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:

Основы деятельности Центрального банка

Банки и банковская деятельность

Экономика предприятия

Макроэкономика

Микроэкономика

Финансовое планирование и бюджетирование

1.3.2. Дисциплина "Анализ и оценка деятельности коммерческого банка" выступает опорой для следующих элементов:

Банковский аудит

Банковский менеджмент

Основы финансового мониторинга

Финансовые рынки и финансовые инструменты

Банковские риски

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

ПКс-4.9: Знает требования регуляторов, стандарты финансовой отчетности и способы контроля над деятельностью кредитных организаций

Знать:

Уровень 1	требования регуляторов к деятельности кредитных организаций, включая нормативы ликвидности, резервирования и управления рисками
Уровень 2	международные и национальные стандарты финансовой отчетности, такие как МСФО и РСБУ
Уровень 3	методы анализа финансовой отчетности, их применение для оценки устойчивости кредитной организации, процедуры аудита и финансового мониторинга в банковском секторе

Уметь:

Уровень 1	интерпретировать нормативные требования и применять их для оценки деятельности банков
Уровень 2	анализировать финансовую отчетность кредитных организаций с целью выявления рисков
Уровень 3	применять инструменты финансового мониторинга для контроля за соблюдением нормативов

Владеть:

Уровень 1	методами проведения аудита и анализа соответствия банков нормативным требованиям
Уровень 2	инструментами оценки финансовой устойчивости банков на основе отчетности и регуляторных норм
Уровень 3	стратегиями управления рисками, связанными с соблюдением регуляторных требований

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

ПКс-4.10: Понимает принципы оценки и владеет методами анализа финансового состояния банка

Знать:

Уровень 1	принципы оценки финансового состояния банка, включая ликвидность, платежеспособность и прибыльность
Уровень 2	основные финансовые показатели, такие как капитализация, рентабельность, коэффициенты

	ликвидности и кредитного риска
Уровень 3	методы анализа банковской отчетности, включая анализ баланса, отчетов о прибылях и убытках
Уметь:	
Уровень 1	применять методики анализа финансовых показателей для оценки устойчивости банка
Уровень 2	анализировать структуру активов и пассивов, выявляя возможные финансовые риски
Уровень 3	оценивать эффективность управления капиталом с учетом нормативных требований и рыночных условий
Владеть:	
Уровень 1	методами финансового анализа, включая горизонтальный и вертикальный анализ, коэффициентный и трендовый подходы
Уровень 2	инструментами оценки кредитных рисков и методов их минимизации
Уровень 3	стратегиями управления банковскими активами, обеспечивая их оптимальное использование

В результате освоения дисциплины "Анализ и оценка деятельности коммерческого банка"

3.1	Знать:
	сущность, цели и содержание финансового учета; действующую нормативно-правовую базу регулирования учета;
	процесс финансового учета доходов и расходов банка;
	порядок анализа прибыли и рентабельности банка, анализа ликвидности банка, банковских рисков, финансового состояния банка;
	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
3.2	Уметь:
	анализировать во взаимосвязи экономические явления, основные принципы финансового учета;
	раскрыть порядок анализа операций банка с ценными бумагами, анализа валютных операций банка, других активных и пассивных операций и банковских услуг;
	на основе существующих экономических нормативов самостоятельно принимать обоснованные решения по обеспечению необходимых условий эффективной деятельности кредитной организации
3.3	Владеть:
	общими навыками обращения с учетной информацией; культурой мышления, способностью к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;
	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»;
	методами поиска, сбора, систематизации и использования информации в различных сферах банковской деятельности

1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Анализ и оценка деятельности коммерческого банка" видом промежуточной аттестации является Экзамен

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость дисциплины "Анализ и оценка деятельности коммерческого банка" составляет 4 зачётные единицы, 144 часов.

Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.

2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. Основы анализа банковской деятельности, сущность банковских рисков						
Тема 1.1 Теоретические аспекты анализа банковской деятельности /Лек/	6	4	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3 Э7 Э8 Э9	0	
Тема 1.1 Теоретические аспекты анализа банковской деятельности /Сем зан/	6	4	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э2 Э4 Э5 Э6 Э8	0	
Тема 1.1 Теоретические аспекты анализа банковской деятельности /Ср/	6	10	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3 Э7 Э8	0	
Тема 1.2 Экономический анализ в управлении деятельностью банков /Лек/	6	4	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3 Э9 Э11	0	
Тема 1.2 Экономический анализ в управлении деятельностью банков /Сем зан/	6	4	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э4 Э5 Э9 Э11 Э13	0	
Тема 1.2 Экономический анализ в	6	10	ПКс-4.9	Л1.1 Л1.2	0	

управлении деятельностью банков /Ср/			ПКс-4.10	Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э6 Э7 Э12 Э13 Э14		
Тема 1.3 Сущность банковских рисков кредитной организации /Лек/	6	4	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э7 Э8 Э13 Э14 Э15	0	
Тема 1.3 Сущность банковских рисков кредитной организации /Сем зан/	6	4	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э2 Э3 Э8 Э10 Э11	0	
Тема 1.3 Сущность банковских рисков кредитной организации /Ср/	6	11	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э8 Э12 Э13 Э14 Э15	0	
Раздел 2. Анализ баланса банка, пассивов и активов банка						
Тема 2.1 Информационная база анализа банка /Лек/	6	2	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э3 Э4 Э6 Э8	0	
Тема 2.1 Информационная база анализа банка /Сем зан/	6	2	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э8 Э9	0	

Тема 2.1 Информационная база анализа банка /Ср/	6	11	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э4 Э7 Э9 Э13 Э14	0	
Тема 2.2 Анализ баланса банка /Лек/	6	2	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э9 Э11 Э13 Э15	0	
Тема 2.2 Анализ баланса банка /Сем зан/	6	2	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э8 Э9 Э12 Э13	0	
Тема 2.2 Анализ баланса банка /Ср/	6	11	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э3 Э4 Э8 Э15	0	
Раздел 3. Операции с ценными бумагами						
Тема 3.1 Анализ пассивов банка /Лек/	6	2	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э6 Э7 Э8	0	
Тема 3.1 Анализ пассивов банка /Сем зан/	6	2	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э2 Э3 Э6 Э7 Э13 Э14	0	

				Э15		
Тема 3.1 Анализ пассивов банка /Ср/	6	11	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э6 Э8 Э9 Э10 Э11 Э12 Э13 Э14 Э15	0	
Тема 3.2 Анализ операций с ценными бумагами /Лек/	6	2	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э11 Э12 Э13 Э14 Э15	0	
Тема 3.2 Анализ операций с ценными бумагами /Сем зан/	6	2	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э3 Э4 Э5 Э8	0	
Тема 3.2 Анализ операций с ценными бумагами /Ср/	6	11	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3 Э5 Э6 Э7 Э8	0	
/Конс/	6	2	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8 Э9 Э10 Э11 Э12 Э13 Э14 Э15	0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

3.1 В процессе освоения дисциплины «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка» используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ),

самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

3.2 В процессе освоения дисциплины «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка» используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются материалы различных справочных материалов, научных статей т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы, просмотр и обсуждение видеофильмов. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

3.3 Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата.

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература

1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	В. Н. Шитов	Банковское дело: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: https://e.lanbook.com/book/259724 (126 с.)	Ульяновск : УлГТУ, 2022
Л1.2	Казимагомедов, А. А.	Анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1831614 (421 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2023
Л1.3	Вешкин, Ю. Г.	Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: znanium.ru/catalog/product/2056629 (432 с.)	Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2024
Л1.4	Герасимова, Е. Б.	Анализ деятельности экономических субъектов: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2073408 (318 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2024
Л1.5	Е.Б. Герасимова.	Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Текст : электронный. - URL: znanium.ru/catalog/product/2023199 (366 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2023

2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Пласкова, Н. С. / Н.С. Пласкова, Н.А. Проданова	Экономический анализ: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2158136 (324 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2024
Л2.2	Казимагомедов, А. А.	Деньги, кредит, банки: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2002609 (483)	Москва : ИНФРА-М, 2023
Л2.3	Казимагомедов, А. А.	Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2126511 (502 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2023
Л2.4	Пласкова, Н. С.	Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1977992 (372 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2023

3. Методические разработки

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.1		Анализ и оценка деятельности коммерческого банка:	ФГБОУ ВО

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
	Кравцова И.В.	фонд оценочных средств для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения (50 с.)	"ДОНАУИГС", 2025
ЛЗ.2	Кравцова И.В.	Анализ и оценка деятельности коммерческого банка: методические рекомендации для проведения семинарских занятий для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения (25 с.)	ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2025
ЛЗ.3	Кравцова И.В.	Анализ и оценка деятельности коммерческого банка: методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения (12 с.)	ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2025
ЛЗ.4	И.В. Кравцова	Анализ и оценка деятельности коммерческого банка: конспект лекций для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения (180 с.)	ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2025

4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Официальный сайт Центрального Банка России	http://www.cbr.ru
Э2	Информационный Портал ГАРАНТ	http://www.garant.ru/news/tag/572
Э3	Сайт Право.ру	https://pravo.ru/news/244015/
Э4	Журнал «Финансовые рынки и банки»	http://finmarketbank.ru/
Э5	Сайт Министерства финансов РФ	http://www.minfin.ru
Э6	Журнал «Банковское кредитование»	http://www.reglament.net/bank/credit/archive.htm
Э7	Информационно-правовая система Консультант Плюс	http://www.consultant.ru/
Э8	Ассоциация банков России	http://www.asros.ru/
Э9	ЭБС «ЛАНЬ»	https://e.lanbook.com
Э10	Журнал «Банковское дело»	https://www.bankdelo.ru/
Э11	ЭБС «ЗНАНИУМ»	https://znanium.ru
Э12	Журнал «Финансы и кредит»	https://www.fin-izdat.ru/journal/rubriks.php?id=131
Э13	Журнал «Банковское обозрение»	https://bosfera.ru/
Э14	Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА»	https://cyberleninka.ru/
Э15	Национальный институт системных исследований проблем предпринимательства	https://niss.ru/?page=support

4.3. Перечень программного обеспечения

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

- Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.)
- 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License)
- AIMP (лицензия LGPL v.2.1)
- STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use)
- GIMP (лицензия GNU General Public License)
- Inkscape (лицензия GNU General Public License).

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Единый портал бюджетной системы Российской Федерации <http://budget.gov.ru/>
 База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ» <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>
 База данных «Бюджет» Минфина России <https://www.minfin.ru/ru/performance/budget/>
 Официальный сайт Центрального Банка РФ, денежно-кредитная и финансовая статистика, статистика по ценным бумагам <https://cbr.ru/>
 База данных Федеральной налоговой службы «Статистика и аналитика»
https://www.nalog.ru/rn39/related_activities/statistics_and_analytics/
 Единая межведомственная информационно-статистическая система <https://www.fedstat.ru>
 Финансовый портал фондового рынка <http://www.finam.ru>
 Онлайн-версия информационно-правовой системы "КонсультантПлюс" <https://www.consultant.ru/>
 Онлайн-версия информационно-правовой системы "Гарант" <https://www.garant.ru/>

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий:
 рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор, экран, интерактивная панель.

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы к экзамену по дисциплине:

- Раздел 1. Основы анализа банковской деятельности, сущность банковских рисков
 Тема 1.1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности
1. Сущность и содержание финансового анализа деятельности коммерческого банка, его организация.
 2. Этапы, виды и методология финансового анализа деятельности 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.
- Тема 1.2. Экономический анализ в управлении деятельностью банков
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.
- Тема 1.3. Сущность банковских рисков кредитной организации
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 внебалансовых операций коммерческого банка.
34. Анализ деятельности банка по кредитованию индивидуальных заемщиков.
- Раздел 2. Анализ баланса банка, пассивов и активов банка
- Тема 2.1. Информационная база анализа банка
35. Назначение аналитической работы в банке.
36. Классификация видов анализа деятельности коммерческих банков.
37. Организация аналитической работы в банке.
38. Метод анализа деятельности банка; классификация приемов и методов, используемых в анализе.
39. Информационное обеспечение экономического анализа.
40. Схема построения баланса коммерческого банка.
41. Структура и характеристика отчетности российских кредитных организаций, ее отличия от зарубежных коммерческих банков.
42. Пути повышения эффективности финансового анализа в банке.
43. Этапы анализа деятельности коммерческого банка.
44. Собственный капитал банка и основные методы его оценки.
45. Анализ собственных средств-нетто и иммобилизации собственных средств.
- Тема 2.2. Анализ баланса банка
46. Оценка достаточности капитала банка.
47. Обязательства банка; анализ структуры привлеченных и заемных средств.
48. Показатели качества обязательств банка.
49. Способы формирования банками собственных средств.
50. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли.
51. Взаимодействие статей актива и пассива баланса.
52. Понятие активных операций банка.
53. Показатели анализа качества активов банка.
54. Современные методы кредитования потребительского кредита.
55. Анализ инвестиционной политики банка на рынке ценных бумаг.
56. Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности банка
57. Взаимодействие показателей платежеспособности и ликвидности банка, а также факторы, влияющие на них.
58. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка.
59. Основные показатели ликвидности и платежеспособности и соблюдение нормативов ликвидности.
- Раздел 3. Операции с ценными бумагами
- Тема 3.1. Анализ пассивов банка
60. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций.
61. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.
62. Понятие банковского риска.
63. Классификация банковских рисков.
64. Методы оценки кредитного риска.
65. Методы оценки валютного риска.
66. Методы оценки процентного риска.
67. GAP-метод определения процентного риска.
68. Метод дюрации определения процентного риска.
69. Понятие финансовых результатов деятельности банка.
70. Классификация доходов, расходов и прибыли банка.
- Тема 3.2. Анализ операций с ценными бумагами
71. Структура отчета о прибылях и убытках.
72. Показатели анализа доходов, расходов и прибыли банка.
73. Оценка эффективности результатов деятельности банка.
74. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.
75. Трастовые операции банков, перспективы развития.
76. Понятие комплексной оценки финансового состояния.

77. Схема проведения комплексной оценки.
78. Понятие рейтинговой оценки. Виды рейтинговых оценок для банков.
79. Рейтинговая система надежности CAMEL.
80. Система оценки финансового состояния кредитных организаций Банком России.
81. Зарубежные рейтинговые агентства, оценка ими деятельности российских банков.

5.2. Темы письменных работ

Тематика 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
19. Структура и характеристика отчетности российских кредитных организаций, ее отличия от отчетности зарубежных коммерческих банков.
20. Пути повышения эффективности финансового анализа в банке.
21. Способы формирования банками собственных средств.
22. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли.
23. Современные методы кредитования потребительского кредита.
24. Анализ инвестиционной политики банка на рынке ценных бумаг.
25. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций.
26. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.
27. GAP-метод определения процентного риска.
28. Метод дюрации определения процентного риска.
29. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.
30. Тростовые операции банков, перспективы развития.
31. Система оценки финансового состояния кредитных организаций ЦБ РФ.
32. Зарубежные рейтинговые агентства. Оценка ими деятельности российских банков.

Тематика докладов/сообщений

Раздел 1. Основы анализа банковской деятельности, сущность банковских рисков

Тема 1.1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности

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 банка.

Тема 1.2. Экономический анализ в управлении деятельностью банков

4. Анализ баланса коммерческого банка.
5. Анализ активных операций коммерческого банка.
6. Анализ пассивных операций коммерческого банка.

Тема 1.3. Сущность банковских рисков кредитной организации

7. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка.
8. Анализ фондового портфеля коммерческого банка.
9. Анализ ликвидности баланса коммерческого банка.

Раздел 2. Анализ баланса банка, пассивов и активов банка

Тема 2.1. Информационная база анализа банка

10. Анализ ликвидности и платежеспособности банка.

11. Оценка качества активов банка.
12. Анализ собственных средств коммерческого банка.
- Тема 2.2. Анализ баланса 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.
- Раздел 3. Операции с ценными бумагами
- Тема 3.1. Анализ пассивов 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.
- Тема 3.2. Анализ операций с ценными бумагами
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.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Анализ и оценка деятельности коммерческого банка" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Анализ и оценка деятельности коммерческого банка" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Собеседование, коллоквиум, тестовые задания, расчетные задания, устный опрос, доклад, сообщение, реферат

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.

2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо внимательно ознакомиться с тематическим

планом занятий, списком рекомендованной литературы.

При изучении дисциплины, обучающиеся выполняют следующие задания:

изучают рекомендованную научно-практическую и учебную литературу;

выполняют задания, предусмотренные для самостоятельной работы.

Основными видами аудиторной работы обучающихся являются лекции и семинарские занятия.

Уровень и глубина усвоения дисциплины зависят от активной и систематической работы на лекциях, изучения рекомендованной литературы, выполнения письменных заданий.

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на семинарское занятие и указания на самостоятельную работу.

Семинарские занятия служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, собеседования, а также для контроля преподавателем степени подготовленности обучающихся по изучаемой дисциплине в форме тестирования и решения задач.

Семинарские занятия предполагают свободный обмен мнениями по избранной тематике. Он начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Рассматриваются намеченные вопросы, поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет оценки обучающимся.

В целях контроля подготовленности обучающихся и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе семинарских занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий и решения задач.

Самостоятельная работа обучающегося предполагает работу с научной и учебной литературой, написание рефератов (тема по выбору обучающегося):

При подготовке обучающиеся имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Кроме указанных тем обучающиеся вправе, по согласованию с преподавателем, избирать и другие интересующие их темы и написать по ним реферат.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Факультет финансово-экономический
Кафедра финансовых услуг и банковского дел**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине (модулю)

**«АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА»**

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Банковское дело
Квалификация	бакалавр
Форма обучения	очно-заочная

Донецк
2025

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) ««Анализ и оценка деятельности коммерческого банка»» для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения

Автор(ы),

разработчик(и): доцент, канд. экон. наук, доцент И.В. Кравцова

должность, ученая степень, ученое звание, инициалы
и фамилия

ФОС рассмотрен на заседании кафедры

финансовых услуг и банковского дела

Протокол заседания кафедры от

26.03.2025

№15

дата

Заведующий кафедрой

(подпись)

Л.М. Волощенко

(инициалы, фамилия)

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине (модулю) «Анализ и оценка деятельности коммерческого
банка»

1.1. Основные сведения о дисциплине (модуле)

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)
(сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	бакалавриат
Направление подготовки	38.03.01 «Экономика»
Профиль	«Банковское дело»
Количество разделов учебной дисциплины	3
Часть образовательной программы	Б1.В.29.01
Формы текущего контроля	Доклад, сообщение, реферат, собеседование, коллоквиум, тестовые задания, расчетные задачи, устный опрос
Показатели	Очно-заочная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	4
Семестр	6
Общая трудоемкость (академ. часов)	144
Аудиторная(контактная)работа:	42
Консультация	2
Лекционные занятия	20
Семинарские занятия	20
Самостоятельная работа	75
Контроль	27
Форма промежуточной аттестации	Экзамен

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора	Индекс
ПКс-4: Способен обосновывать и анализировать профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций, иных финансово-кредитных институтов и хозяйствующих субъектов	ПКс-4.9: Знает требования регуляторов, стандарты финансовой отчетности и способы контроля над деятельностью кредитных организаций	Знать:	
		требования регуляторов к деятельности кредитных организаций, включая нормативы ликвидности, резервирования и управления рисками	ПКс-4.9 З-1
		международные и национальные стандарты финансовой отчетности, такие как МСФО и РСБУ	ПКс-4.9 З-2
		методы анализа финансовой отчетности, их применение для оценки устойчивости кредитной организации, процедуры аудита и финансового мониторинга в банковском секторе	ПКс-4.9 З-3
		Уметь:	
		интерпретировать нормативные требования и применять их для оценки деятельности банков	ПКс-4.9 У-1
		анализировать финансовую отчетность кредитных организаций с целью выявления рисков	ПКс-4.9 У-2
		применять инструменты финансового мониторинга для контроля за соблюдением нормативов	ПКс-4.9 У-3
		Владеть:	
		методами проведения аудита и анализа соответствия банков нормативным требованиям	ПКс-4.9 В-1
		инструментами оценки финансовой устойчивости банков на основе отчетности и регуляторных норм	ПКс-4.9 В-2
		стратегиями управления рисками, связанными с соблюдением регуляторных требований	ПКс-4.9 В-3

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
	ПКс-4.10: Понимает принципы оценки и владеет методами анализа финансового состояния банка	Знать:	
		принципы оценки финансового состояния банка, включая ликвидность, платежеспособность и прибыльность	ПКс-4.10 3-1
		основные финансовые показатели, такие как капитализация, рентабельность, коэффициенты ликвидности и кредитные риски	ПКс-4.10 3-2
		методы анализа банковской отчетности, включая анализ баланса, отчетов о прибылях и убытках	ПКс-4.10 3-3
		Уметь:	
		применять методики анализа финансовых показателей для оценки устойчивости банка	ПКс-4.10 У-1
		анализировать структуру активов и пассивов, выявляя возможные финансовые риски	ПКс-4.10 У-2
		оценивать эффективность управления капиталом с учетом нормативных требований и рыночных условий	ПКс-4.10 У-3
		Владеть:	
		методами финансового анализа, включая горизонтальный и вертикальный анализ, коэффициентный и трендовый подходы	ПКс-4.10 В-1
		инструментами оценки кредитных рисков и методов их минимизации	ПКс-4.10 В-2
		стратегиями управления банковскими активами, обеспечивая их оптимальное использование	ПКс-4.10 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства
	Раздел 1. Основы анализа банковской деятельности, сущность банковских рисков	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Тестовые задания
1.	Тема 1.1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Опрос Собеседование Доклад Коллоквиум Расчетные задачи
2.	Тема 1.2. Экономический анализ в управлении деятельностью банков	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Опрос Собеседование Доклад Коллоквиум Расчетные задачи
3.	Тема 1.3. Сущность банковских рисков кредитной организации	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Опрос Собеседование Доклад Коллоквиум Расчетные задачи Реферат
	Раздел 2. Анализ баланса банка, пассивов и активов банка	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Тестовые задания
4	Тема 2.1. Информационная база анализа банка	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Опрос Собеседование Доклад Коллоквиум
5.	Тема 2.2. Анализ баланса банка	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Опрос Собеседование Доклад Коллоквиум Расчетные задачи Реферат
	Раздел 3. Операции с ценными бумагами	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Тестовые задания
6.	Тема 3.1. Анализ пассивов банка	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Опрос Собеседование Доклад Коллоквиум Расчетные задачи
7.	Тема 3.2. Анализ операций банка с ценными бумагами	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Опрос Собеседование Доклад Коллоквиум Расчетные задачи Реферат

РАЗДЕЛ 2.

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях больно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания, обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины (модуля) «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка».

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности
(балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания								
		ПЗ / СЗ			Всего за тему	КЗР	Р (СР)	ИЗ*	
	ЛЗ	УО*	ТЗ*	РЗ*					
Р.1.Т.1.1	1	1	1	3	6	12	7	5	
Р.1.Т.1.2	1	1	1	3	6				
Р.1.Т.1.3	1	1	1	3	6				
Р.2.Т.2.1	1	1	1	3	6	12		7	5
Р.2.Т.2.2	1	1	1	3	6				
Р.3.Т.3.1	1	1	1	3	6	12			7
Р.3.Т.3.2	1	1	1	3	6				
Итого: 100б	7	7	7	21	42	36	7	15	

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовое задание;

РЗ – разноуровневые задания;

* другие с виды используемых заданий, предложенных в приложении 1

ПЗ – практическое занятие;

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

Р – реферат.

СР – самостоятельная работа обучающегося

ИЗ – индивидуальное задание

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки:

правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала); логика изложения материала (учитывается умение строить целостный,

последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

использование дополнительного материала (обязательное условие);

рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется растянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины

Раздел 1.

Основы анализа банковской деятельности, сущность банковских рисков

Тема 1.1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности

- 1.1. Роль анализа в управлении коммерческим банком.
- 1.2. Приемы анализа и моделирования банковской деятельности.
- 1.3. Этапы анализа банковской деятельности.

Тема 1.2. Экономический анализ в управлении деятельностью банков

- 2.1. Предмет, задачи и содержание анализа банковской деятельности
- 2.2. Методологические основы анализа деятельности банка
- 2.3. Виды анализа деятельности банка
- 2.4 Форма организации аналитических служб коммерческого банка, ее роль и место в банковском управлении и контроле

Тема 1.3 Сущность банковских рисков кредитной организации

- 3.1 Сущность банковских рисков. Задачи анализа банковских рисков
- 3.2 Методы и приемы анализа банковских рисков
- 3.3 Методика раннего предупреждения негативных тенденций в банке

Раздел 2. Анализ баланса банка, пассивов и активов банка

Тема 2.1. Информационная база анализа банка

- 4.1 Характеристика информационного обеспечения
- 4.2 Бухгалтерская отчетность банка
- 4.3 Статистическая и пруденциальная отчетность банка
- 4.4 Аналитическая внутрибанковская отчетность

Тема 2.2 Анализ баланса банка

1. Анализ активов банка.
2. Характеристика активов по степени ликвидности
3. Характеристика активов по качеству с позиции риска
4. Анализ кредитных вложений
5. Оценка качества кредитного портфеля банка
6. Анализ межбанковских операций
7. Финансовая отчетность банка
8. Значение и задачи анализа баланса банка
9. Принципы построения баланса банка
10. Методы и приемы анализа баланса банка

Раздел 3. Операции с ценными бумагами

Тема 3.1 Анализ пассивов банка

- 6.1. Анализ уставного фонда банка
- 6.2 Анализ собственных средств банка
- 6.3. Анализ привлеченных средств банка
- 6.4. Анализ заемных средств банка

Тема 3.2. Анализ операций с ценными бумагами

- 7.1. Классификация ценных бумаг, цели их размещения
- 7.2. Направления анализа операций с ценными бумагами
- 7.3. Анализ клиентской базы, финансового положения клиентов
- 7.1. Классификация ценных бумаг, цели их размещения

2.2. Рекомендации по оцениванию результатов собеседования обучающихся по дисциплине (модулю) «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка»

Критерии оценки собеседования

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он определяет рассматриваемые понятия раздела или темы дисциплины (модуля) четко и полно, приводя соответствующие примеры.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе, но в целом демонстрирует знание и владение содержанием раздела (темы) дисциплины (модуля)
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях материала раздела или темы дисциплины (модуля)
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений раздела или темы дисциплины (модуля), неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи
*Представлено в таблице 2.1.	

Вопросы для собеседования

Раздел 1. Основы анализа банковской деятельности, сущность банковских рисков

Тема 1.1 «Теоретические аспекты анализа банковской деятельности»

1. Назовите функции анализа деятельности банков.
2. Как соотносятся между собой понятия «экономический анализ работы банка» и «финансовый анализ деятельности банка»?
3. Поясните, чем отличаются друг от друга цели анализа для различных групп пользователей этой информацией.
4. Какие требования предъявляются к аналитической работе в банке?
5. Какими методическими принципами следует руководствоваться при анализе работы банка?
6. Перечислите основные направления финансового анализа работы банка.

Тема 1.2. «Экономический анализ в управлении деятельностью банков»

1. Роль анализа в управлении коммерческим банком
2. Предмет, объекты, субъекты анализа, его функции и задачи
3. Методы и приемы анализа и моделирования банковской деятельности
4. Виды и этапы анализа банковской деятельности
5. Информационное обеспечение анализа банковской деятельности

Тема 1.3. «Сущность банковских рисков кредитной организации»

1. Значение, задачи, информационное обеспечение анализа банковских рисков
2. Анализ кредитного, депозитного, валютного, процентного, инвестиционного и системных рисков
3. Анализ функциональных и внешних рисков
4. Что понимается под термином «банковский риск»?
5. На какие категории делятся банковские риски?
6. Какие риски не поддаются количественной оценке?
7. Чем портфельный кредитный риск отличается от риска кредитного соглашения?
8. Какие методы используются для количественной оценки кредитного риска?
9. Какие внутренние методы снижения кредитного риска?
10. Какие внешние методы снижения кредитного риска являются наиболее распространенными?
11. Как рассчитываются коэффициенты нестабильности депозитов?
12. Как волатильность валютных курсов связана с риском?
13. Какие средства снижения валютного риска?

14. Какие активы чувствительны к изменению процентной ставки?
15. Как оценивается процентный риск банка на основе дюрации?
16. Какие основные методы снижения инвестиционного риска?
17. Какие риски относят к системным и почему?
18. Какие методы снижения функциональных рисков существуют?
19. На какие внешние риски подвергается банк?

Раздел 2. Анализ баланса банка, пассивов и активов банка

Тема 2.1. «Информационная база анализа банка»

1. Какие данные относят к элементам информационного обеспечения?
2. Какие системы информации существуют?
3. Назовите критерии оценки информационных потоков.
4. Как могут циркулировать потоки информации?
5. Что представляет собой банковская отчетность?
6. Дайте характеристику роли и значения бухгалтерской отчетности.
7. По каким признакам можно классифицировать бухгалтерскую отчетность?
8. Раскройте сущность и значение пруденциальной отчетности.
9. Назовите цели формирования внутрибанковской отчетности.
10. Кто является пользователем внутрибанковской отчетности?
11. Назовите требования, которые предъявляются к уровню обеспечения аналитической информацией.
12. Поясните, какое влияние на финансовые результаты работы банка оказывает полнота реализации принципа бухгалтерского учета – осторожность.

Тема 2.2. «Анализ баланса банка»

1. На основе каких балансов можно: изучить обороты банка по дебету и кредиту? Выявить операции с нерезидентами? Увидеть сумму нетто-активов банка?
2. Как выявляются при первичном чтении баланса проблемные операции банка?
3. Какие методы и модели применяются при анализе бухгалтерской отчетности банка?
4. В каких целях используют операционный анализ банка?

Раздел 3. Операции с ценными бумагами

Тема 3.1. «Анализ пассивов банка»

1. Назовите первичные источники информации для анализа уставного фонда банка.
2. Какие закономерности исследуют при оценке уставного фонда кредитные организации?
3. Как рассчитать общий объем собственных средств банка?
4. Назовите задачи анализа собственных средств (собственного капитала) банка.

5. Как рассчитываются коэффициенты капитализации банка?
6. Какова цель анализа обязательств банка?
7. Посредством каких показателей можно оценить стоимость привлеченных средств банка?
8. Назовите направления анализа заемных средств банка.
9. Значение, информационное обеспечение и задачи анализа обязательств банка
10. Анализ депозитов коммерческого банка и развития клиентской базы. Анализ других обязательств банка
11. Анализ эффективности формирования и использования банковских ресурсов

Тема 3.2. «Анализ операций банка с ценными бумагами»

1. По каким принципам классифицируются ценные бумаги?
2. Для каких целей используются ценные бумаги в активных операциях?
3. Как формируется портфель ценных бумаг в банке?
4. Назовите направления анализа операций с ценными бумагами.
5. Какие виды анализа рынка ценных бумаг различают?
6. Что понимается под спреedom применительно к ценным бумагам?
7. Что включает в себя расчет стоимости ценных бумаг?

2.3. Оценивание результатов тестирования обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

Критерии оценивания. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка».

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

РАЗДЕЛ 1 ОСНОВЫ АНАЛИЗА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СУЩНОСТЬ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

1. Предметом анализа банковской деятельности является исследование:
А) коммерческой деятельности банка
Б) причинно-следственных связей экономических явлений и процессов, которые прямо или косвенно влияют на деятельность банка
В) экономических явлений и процессов, которые прямо или косвенно влияют на деятельность банка
Г) финансовых результатов банка
2. Принцип размещения статей актива в балансе банка
А) увеличение ликвидности
Б) снижение ликвидности
В) увеличение срочности средств
Г) сокращение срочности средств
3. Принцип размещения статей пассива в балансе банка
А) увеличение ликвидности
Б) снижение ликвидности
В) увеличение срочности средств
Г) сокращение срочности средств
4. Баланс банка состоит:
А) ежемесячно
Б) ежедневно
В) ежеквартально
Г) по необходимости, но не реже 1 раза в месяц
5. Оплаченный и зарегистрированный капитал банка называется:
А) подписным
Б) регулятивным
В) уставным
Г) балансовой
6. К основному капиталу банка не включают:
А) оплаченный и зарегистрированный уставный капитал
Б) надбавки к курсу акций и дополнительных взносов акционеров в капитал
В) резервы переоценки основных средств
Г) раскрытые резервы, созданные или увеличенные за счет нераспределенной прибыли

7. Для действующего коммерческого банка норматив адекватности капитала должен составлять не менее:

- А) 4%
- Б) 8%
- В) 10%
- Г) 12%

8. В отвлечений банка при расчете регулятивного капитала не относят:

- А) вложения в ценные бумаги в портфеле банка на инвестиции
- Б) вложения в ценные бумаги в портфеле банка продаже
- В) вложения в ассоциированные учреждения
- Г) вложения в дочерние учреждения

9. Остаточная стоимость активов банка после вычета всех его обязательств называется:

- А) чистыми активами
- Б) капиталом
- В) кредитом
- Г) депозитом

10. Норматив адекватности капитала рассчитывается как соотношение:

- А) балансового капитала и взвешенных по степени риска активов и обязательств
- Б) регулятивного капитала и взвешенных по степени риска активов и внебалансовых обязательств
- В) балансового капитала и общих активов
- Г) регулятивного капитала и общих активов

11. Норматив адекватности основного капитала рассчитывается как соотношение:

- А) основного капитала и взвешенных по степени риска активов и обязательств
- Б) основного капитала и обязательств
- В) основного капитала и общих активов
- Г) основного капитала и обязательств

12. Обычные необеспеченные долговые капитальные инструменты, которые по условию контракта не могут быть взяты из банка ранее 5 лет, называются:

- А) гибридные капитальных инструментов
- Б) субординированного капитала
- В) нераскрытых резервов
- Г) раскрытых резервов

13. К депозитам не относятся:

- А) депозитные сертификаты
- Б) остатки на счетах ЛОРО
- В) остатки на текущем счете с овердрафтом
- Г) дебетовые остатки на контокоррентных счетах

14. С помощью пассивных операций банки

- А) формируют ресурсы
- Б) размещают ресурсы
- Г) формируют собственные средства
- Д) размещают субординированный капитал

15. Основные целью получения межбанковского кредита являются:

- А) расширение кредитной деятельности
- Б) регулирования банковской ликвидности
- В) стабилизация финансового состояния
- Г) проведение операций на открытом рынке

16. Проценты по кредитам и депозитам начисляются:

- А) ежедневно
- Б) ежемесячно
- В) ежеквартально
- Г) не реже 1 раза в месяц

17. Какой актив относится к непроизводительным

- А) вложения в ОВГЗ
- Б) предоставленные кредиты
- В) начисленные доходы по кредитам
- Г) остатки на корреспондентских счетах в других банках

18. Какого вида кредитов не содержит классификация кредитов по степени риска:

- А) стандартных
- Б) под контролем
- В) опасных
- Г) сомнительных

19. Резервы под возможные потери от невозврата нестандартных кредитов отражаются

- А) в балансе в разделе «собственный капитал»
- Б) в балансе в разделе «обязательства»
- В) в активе баланса
- Г) в отчете о собственном капитале

20. Оценку кредитоспособности заёмщика-клиента банка в случае заключения договора об осуществлении кредитной операции проводить:

- А) необязательно
- Б) обязательно
- В) обязательно, а в дальнейшем - раз в три месяца
- Г) обязательно, а в дальнейшем - раз в месяц

21. Какой оценки состояния обслуживания долга по кредиту не существует:

- А) отличного
- Б) доброй
- В) слабой
- Г) неудовлетворительной

22. На размер коэффициента, с которым сумма обеспечения учитывается при расчете резервов под кредитные риски не влияет такой фактор:

- А) категория кредитной операции
- Б) вид обеспечения
- В) валюта обеспечения
- Г) класс заемщика

23. Коэффициент резервирования по субстандартным кредитам составляет:

- А) 1%
- Б) 5%
- В) 20%
- Г) 50%

24. К инсайдерам - физическим лицам не относятся:

- А) владельцы существенного участия в банке
- Б) председатель правления банка
- В) работники внутреннего аудита банка
- Г) кредитный инспектор банка

25. Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента не может превышать:

- А) 10%
- Б) 25%
- В) 30%
- Г) 50%

26. Норматив максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных инсайдерам, не должен превышать:

- А) 25% регулятивного капитала
- Б) 25% уставного капитала
- В) 30% регулятивного капитала
- Г) 30% уставного капитала

27. Наличие у заемщика / контрагента банка предпосылок для получения кредита и его способность вернуть кредит и проценты по нему в полном объеме и в оговоренные договором сроки называется:

- А) деловой репутацией
- Б) кредитоспособностью
- В) возвратности
- Г) платежеспособностью

28. Что не является верным признаком наличных расчетов предприятий:

- А) расчеты осуществляются через кассу за счет наличной выручки;
- Б) расчеты осуществляются за счет средств, полученных из банков;
- В) предельная сумма наличного расчета не лимитируется;
- Г) предельная сумма наличного расчета одного предприятия (предпринимателя) с другим предприятием (предпринимателем) в течение одного дня по одному или нескольким платежным документам устанавливается соответствующим постановлением Правления Центробанка.

29. Дистанционное обслуживание не может осуществляться с помощью систем

- А) клиент - банк,
- Б) клиент - региональная расчетная палата ЦБ;
- В) клиент - Интернет - банк
- Г) телефонный банкинг

30. Выполненные в течение операционного времени кассовые операции отражаются в бухгалтерском учете:

- А) в этот же день
- Б) не позднее следующего операционного дня
- В) в конце недели
- Г) в конце месяца

РАЗДЕЛ 2 АНАЛИЗ БАЛАНСА БАНКА, ПАССИВОВ И АКТИВОВ БАНКА

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 и 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. 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

6. Какая статья не входит в операционного дохода банка:

- А) процентный доход
- Б) комиссионный доход
- В) доход от торговых операций
- Г) непредвиденные доходы

7. К другим банковским операционным доходам 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

8. К процентному доходу 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

9. Основной составляющей операционных расходов является

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

10. 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

11. Общий анализ доходов банка основывается на использовании методик:

- А) коэффициентный анализа
- Б) вертикального и горизонтального экономического анализа
- В) корреляционного анализа
- Г) общего анализа

12. 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

13. К операционным расходам коммерческого банка не относят:

- А) процентные расходы
- Б) расходы на осуществление операций с ценными бумагами
- В) хозяйственные расходы
- Г) комиссию за полученные банком услуги

14. Чистая маржа операционной прибыли рассчитывается по формуле:

- А) $(\text{процентные доходы} - \text{процентные расходы}) / \text{собственный капитал}$
- Б) $(\text{операционные доходы} - \text{операционные расходы}) / \text{собственный капитал}$
- В) $(\text{процентные доходы} - \text{процентные расходы}) / \text{активы}$
- Г) $(\text{операционные доходы} - \text{операционные расходы}) / \text{активы}$

15. Чистая непроцентная маржа рассчитывается по формуле:

- А) $(\text{непроцентные доходы} - \text{непроцентные расходы}) / \text{собственный капитал}$
- Б) $(\text{операционные доходы} - \text{операционные расходы}) / \text{собственный капитал}$
- В) $(\text{непроцентные доходы} - \text{непроцентные расходы}) / \text{активы}$
- Г) $(\text{операционные доходы} - \text{операционные расходы}) / \text{активы}$

РАЗДЕЛ 3 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

1. Чистая процентная маржа рассчитывается по формуле:

- А) $(\text{процентные доходы} - \text{процентные расходы}) / \text{собственный капитал}$
- Б) $(\text{операционные доходы} - \text{операционные расходы}) / \text{собственный капитал}$
- В) $(\text{процентные доходы} - \text{процентные расходы}) / \text{активы}$
- Г) $(\text{операционные доходы} - \text{операционные расходы}) / \text{активы}$

2. Спред прибыли рассчитывается по формуле:

- А) $(\text{процентные доходы} - \text{процентные расходы}) / \text{собственный капитал}$
- Б) $\text{процентные доходы} / \text{доходные активы} - \text{процентные расходы} / \text{подпроцентных пассивы}$
- В) $(\text{непроцентные доходы} - \text{непроцентные расходы}) / \text{активы}$
- Г) $(\text{процентные доходы} - \text{процентные расходы}) / (\text{доходные активы} - \text{подпроцентных пассивы})$

3. Какой экономический смысл имеет показатель спреда:

- А) измеритель доходности для акционеров банка
- Б) показатель эффективности работы менеджеров
- В) показатель эффективности посредничества между вкладчиками и заемщиками
- Г) финансовый рычаг

4. GAP - это разница между величинами

- А) стоимости валютных статей актива и пассива
- Б) чувствительных активов и чувствительных обязательств
- В) внебалансовых активов и обязательств
- Д) активов и пассивов фиксированной стоимости

5. Если GAP отрицательный, то в условиях роста процентных ставок прибыль

- А) не изменится
- Б) возрастет
- В) сократится
- Г) невозможно прогнозировать

6. Соотношение требований и обязательств банка в каждой иностранной валюте и в каждом банковском металле называется:

- А) валютная секция
- Б) валютная позиция
- В) валютный риск
- Г) валютный арбитраж

7. Валютная позиция закрытой, если сравниваются:

- А) требования и обязательств банка в каждой иностранной валюте и в каждом банковском металле
- Б) балансовые и внебалансовые требования банка в каждой иностранной валюте и в каждом банковском металле
- В) балансовые и внебалансовые обязательства банка в каждой иностранной валюте и в каждом банковском металле
- Г) балансовые требования и обязательств банка в каждой иностранной валюте и в каждом банковском металле и внебалансовые

8. Норматив риска общей короткой валютной позиции банка не должна превышать:

- А) 20% регулятивного капитала
- Б) 20% уставного капитала
- В) 10% регулятивного капитала
- Г) 10% уставного капитала

9. Открытая валютная позиция короткой, если:

- А) банк получил убытки от операций с валютной
- Б) объем обязательств по проданной валютой и банковскими металлами превышает объем требований
- В) объем требований по купленной валюте и банковскими металлами превышает объем обязательств
- Г) объем валютных активов за период сократился более чем на 10%

10. Какая операция не влияет на величину валютной позиции банка:

- А) прием депозита в долларах
- Б) продажу валюты в обменном пункте
- В) приобретение автомобиля за евро
- Г) получение процентов по кредиту, предоставленному в долларах

11. Соотношение требований и обязательств банка в каждой иностранной валюте и в каждом банковском металле называется:

- А) валютная секция
- Б) валютная позиция
- В) валютный риск
- Г) валютный арбитраж

12. Норматив риска общей длинной валютной позиции банка не должна превышать:

- А) 20% регулятивного капитала
- Б) 20% уставного капитала
- В) 50% регулятивного капитала
- Г) 50% уставного капитала

13. Какая операция влияет на величину валютной позиции банка:

- А) прием депозита в долларах
- Б) выдача кредита в долларах
- В) выплата процентов по долларовому депозиту
- Г) покупка валюты на межбанковском валютном рынке для клиента

14. Какая операция не влияет на величину валютной позиции банка:

- А) продажу валюты в обменном пункте
- Б) приобретение автомобиля за евро
- В) получение процентов по кредиту, предоставленному в долларах
- Г) выдача кредита в долларах

15. Открытая валютная позиция короткой, если:

- А) банк получил убытки от операций с валютной
- Б) объем обязательств по проданной валютой и банковскими металлами превышает объем требований
- В) объем требований по купленной валютой и банковскими металлами превышает объем обязательств
- Г) объем валютных активов за период сократился более чем на 10%

2.4. Рекомендации по оцениванию вопросов для коллоквиума по дисциплине (модулю) «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка».

Критерии оценки:

Критерии оценки учитывают:

- уровень освоения обучающимся материала, предусмотренного учебной программой;
- умение обучающегося использовать теоретические знания при выполнении заданий и задач;
- обоснованность, четкость, краткость изложения ответа.

Критерии оценки коллоквиума

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он определяет рассматриваемые понятия раздела или темы дисциплины (модуля) четко и полно, приводя соответствующие примеры.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе, но в целом демонстрирует знание и владение содержанием раздела (темы) дисциплины (модуля)
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях материала раздела или темы дисциплины (модуля)
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений раздела или темы дисциплины (модуля), неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи
*Представлено в таблице 2.1.	

Раздел 1. Основы анализа банковской деятельности, сущность банковских рисков

Вопросы к коллоквиуму по теме 1.1. «Теоретические аспекты анализа банковской деятельности»

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.

Вопросы к коллоквиуму по теме 1.2. «Экономический анализ в управлении деятельностью банков»

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.

Вопросы к коллоквиуму по теме 1.3. «Сущность банковских рисков кредитной организации»

1. Что понимается под термином «банковский риск»?
2. На какие категории делятся банковские риски?
3. Какие риски не поддаются количественной оценке?
4. Чем портфельный кредитный риск отличается от риска кредитного соглашения?
5. Какие методы используются для количественной оценки кредитного риска?
6. Какие внутренние методы снижения кредитного риска?
7. Какие внешние методы снижения кредитного риска являются наиболее распространенными?
8. Как рассчитываются коэффициенты нестабильности депозитов?
9. Как волатильность валютных курсов связана с риском?
10. Какие средства снижения валютного риска?
11. Какие активы чувствительны к изменению процентной ставки?
12. Как оценивается процентный риск банка на основе дюрации?
13. Какие основные методы снижения инвестиционного риска?
14. Какие риски относят к системным и почему?
15. Какие методы снижения функциональных рисков существуют?
16. На внешние риски подвергается банк?

Раздел 2. Анализ баланса банка, пассивов и активов банка

Вопросы к коллоквиуму по теме 2.1. «Информационная база анализа банка»

1. Какие нормативно-правовые акты регулируют раскрытие информации банками?
2. Назовите ключевые формы отчетности банка (например, форма 101, 102, 123 и др.).
3. Какие внешние источники данных (рейтинги, аналитические отчеты) используются для анализа банка?
4. Какую информацию содержит баланс банка (форма 101)?
5. Какие показатели отражаются в отчете о финансовых результатах (форма 102)?
6. Как анализируется ликвидность банка на основе отчетности?
7. Какие данные банк обязан публиковать в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У?
8. В чем разница между консолидированной и индивидуальной отчетностью банка?
9. Как часто банки публикуют отчетность, и где ее можно найти?
10. Какие коэффициенты используются для оценки финансовой устойчивости банка?
11. Как рассчитывается достаточность капитала (H1) и что она показывает?
12. Какие показатели входят в стресс-тестирование банка?
13. Какую информацию содержит годовой отчет банка?
14. Какие данные можно получить из аудиторского заключения?
15. Как используются кредитные рейтинги (Moody's, S&P, Fitch) в анализе банка?
16. Нефинансовая информация и дополнительные источники
17. Какие риски (операционные, репутационные) не отражаются в финансовой отчетности, но важны для анализа?
18. Как новостной фон влияет на оценку банка?
19. Какие IT-системы (например, Bloomberg, СПАРК) помогают в анализе банков?
20. Какие методы проверки достоверности отчетности банка существуют?
21. Как Big Data и машинное обучение применяются в банковском анализе?

Вопросы к коллоквиуму по теме 2.2. «Анализ баланса банка»

1. Какой объект может быть признан активом банка?
2. В чем заключается цель и задачи анализа активов банка?
3. Какие активы относятся к высоколиквидным?
4. Понимается под качеством активов?
5. Какие активы относятся к рабочим?
6. Предоставьте определения кредитного портфеля банка.
7. Какие источники нормативно-правовой информации анализа кредитных операций банка существуют?
8. Перечислите основные формы отчетной статистической информации.

9. Какие показатели характеризуют объем и стоимость кредитных вложений?
10. Перечислите признаки структуризации кредитного портфеля.

Раздел 3. Операции с ценными бумагами

Вопросы к коллоквиуму по теме 3.1. «Анализ пассивов банка»

1. Какие функции выполняет собственный капитал?
2. Какие существуют способы оценки стоимости собственного капитала, в чем заключаются их преимущества и недостатки?
3. Как изменение стоимости собственного капитала связана с дюрацией?
4. Что представляет собой стандартная и модифицированная дюрация?
5. Какие функции выполняет Базельский комитет?
6. Как рассчитывается регулятивный капитал?
7. Какие изменения в методику расчета регулятивного капитала внес Базель II?
8. Из каких элементов состоит основной, дополнительный, субординированный капитал?
9. Чем отличается брутто-капитал от нетто-капитала?
10. С помощью какого балансового уравнения осуществляется анализ движения собственного капитала?
11. Какие цели стоят перед анализом обязательств банка?
12. С помощью каких показателей проводится анализ депозитов?
13. Какой экономический смысл расчета показателя оборачиваемости депозитных вложений?
14. Какие показатели используются для анализа развития клиентской базы?
15. Какой смысл имеет расчет коэффициентов рефинансирования?
16. Какие показатели характеризуют эффективность формирования и использования банковских ресурсов?

Вопросы к коллоквиуму по теме 3.2. «Анализ операций с ценными бумагами»

1. Определите основные источники нормативно-правовой информации анализа операций банка с ценными бумагами.
2. Из чего состоит регламентное обеспечение анализа операций банка с ценными бумагами?
3. Как группируются ценные бумаги банка с целью их оценки и отражения в бухгалтерском учете?
4. Какие ценные бумаги оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости?
5. Как учитываются и отражаются в бухгалтерском учете ценные бумаги, удерживаемые банком до их погашения?
6. Какие методы применяют банки для определения справедливой стоимости ценных бумаг?
7. Какие факты свидетельствуют об уменьшении полезности ценных бумаг?

8. По каким категориям ценных бумаг банк осуществляет просмотр на обесценение?
9. Как определяется размер резерва под ценные бумаги?
10. Как рассчитывается сумма ожидаемого возмещения для долевых ценных бумаг с нефиксированным доходом?

2.5. Рекомендации по оцениванию рефератов, докладов, сообщений

Критерии оценки рефератов, докладов, сообщений

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении

	работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ТЕМА	ДОКЛАД/СООБЩЕНИЕ
Раздел 1. Основы анализа банковской деятельности, сущность банковских рисков	
Тема 1.1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности	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 банка.
Тема 1.2. Экономический анализ в управлении деятельностью банков	4. Анализ баланса коммерческого банка. 5. Анализ активных операций коммерческого банка. 6. Анализ пассивных операций коммерческого банка.
Тема 1.3. Сущность банковских рисков кредитной организации	7. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка. 8. Анализ фондового портфеля коммерческого банка. 9. Анализ ликвидности баланса коммерческого банка.
Раздел 2. Анализ баланса банка, пассивов и активов банка	
Тема 2.1. Информационная база анализа банка	10. Анализ ликвидности и платежеспособности банка. 11. Оценка качества активов банка. 12. Анализ собственных средств коммерческого банка.
Тема 2.2. Анализ баланса 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.
Раздел 3. Операции с ценными бумагами	
Тема 3.1. Анализ пассивов 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.
Тема 3.2. Анализ	25. Оценка достаточности банковского капитала.

операций с ценными бумагами	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.
-----------------------------	--

Тематика 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
19. Структура и характеристика отчетности российских кредитных организаций, ее отличия от отчетности зарубежных коммерческих банков.
20. Пути повышения эффективности финансового анализа в банке.
21. Способы формирования банками собственных средств.
22. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли.
23. Современные методы кредитования потребительского кредита.

24. Анализ инвестиционной политики банка на рынке ценных бумаг.
25. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций.
26. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.
27. GAP-метод определения процентного риска.
28. Метод дюрации определения процентного риска.
29. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.
30. Тростовые операции банков, перспективы развития.
31. Система оценки финансового состояния кредитных организаций ЦБ РФ.
32. Зарубежные рейтинговые агентства. Оценка ими деятельности российских банков.

2.6. Рекомендации по оцениванию результатов расчетных заданий

Критерии оценивания расчетных заданий:

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
Отлично	Полные верные ответы. В решении, логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа Допущены более трех ошибок в решении, логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты
Неудовлетворительно	Ответы неверные или отсутствуют
* Представлено в таблице 2.1.	

ЗАДАЧИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Раздел 1.

Основы анализа банковской деятельности, сущность банковских рисков

Тема 1.1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности

Задача 1. По данным табл. 1-4 проанализируйте состояние обязательств Банка Альфа.

Таблица 1

Средства клиентов Банка Альфа на 1.01.2025 г.

№П/П	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ОТЧЕТНЫЙ ГОД	ПРЕДЫДУЩИЙ ГОД
1.	Средства субъектов хозяйствования, в т.ч.:	7328695	7232792
1.1	Средства по требованию	3106925	3344701
1.2	Срочные средства	4221770	3888091
2.	Средства физических лиц, в том числе:	7541531	5329256
2.1	Средства по требованию	2511507	1728170
2.2	Срочные средства	5030024	3601086
3.	Средства бюджета, специальных фондов и другие средства клиентов, которые удерживаются из бюджета:	214633	82734
4.	Средства небанковских финансовых учреждений, в том числе:	184007	170002
4.1	Средства по требованию	28399	19915
4.2	Срочные средства	155608	150087
5.	Другие обязательства перед клиентами	113224	112470
6.	Всего	15382090	12927254

Таблица 2

Долговые ценные бумаги, эмитированные банком

№ п/п	Наименование статьи	Средневзвешенная процентная ставка	Предыдущий (отчетный) год
1	Ценные бумаги собственного долга, эмитированные банком, из них:		
1.1	Простые векселя, эмитированные банком		Счета 3300, 3310
1.2	Акцепты, предоставленные по переводным векселям		Счета 3301, 3311
1.3	Облигации		Аналитические расчеты балансовых счетов 3305, 3315
1.4	Другие ценные бумаги собственного долга, эмитированные банком		Аналитические расчеты балансовых счетов 3305, 3315

Таблица 3

Другие обязательства Банка Альфа на 1.01.2025 г.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1.	Субординированный долг	0	0
2.	Доходы будущих периодов	2086	3159
3.	Кредиторская задолженность по операциям с банками	5520	923

4.	Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	434	1170
5.	Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	9217	12003
6.	Кредиторская задолженность по налогам и обязательным платежам, кроме налога на прибыль	9694	6267
7.	Кредиторская задолженность перед акционерами банка	0	0
8.	Дивиденды к оплате	187	149
9.	Кредиторская задолженность по операциям с финансовыми инструментами	61	0
10.	Кредиторская задолженность по расчетам с работниками банков	2	54
11.	Банковские резервы на покрытие рисков и затрат	5337	4219
12.	Другие	573	6156
13.	Всего	33111	34100

Таблица 4

Начисленные расходы к уплате Банка Альфа
на 1.01.2025 г.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1.	Средства банков	993	25
2.	Средства клиентов	32746	24464
3.	Сберегательные (депозитные) сертификаты, эмитированные банком	1477	279
4.	Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	0	0
5.	Начисления по заработной плате и другие начисления работникам банков	57	92
6.	Другие	189	127
7.	Всего	35462	24987

Задача 2. По данным табл.1 проанализируйте динамику и структуру кредитного портфеля банка.

Таблица 1

Кредитный портфель Банка Альфа по состоянию на 01.01.2025 г.

В тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	Овердрафт, в том числе:	83711	51205
1.1	сомнительные	0	0
1.2	просроченные	394	0
2	Операции репо	0	0
3	Учтенные векселя, в том числе:	2583	3895
3.1	сомнительные	0	0
3.2	просроченные	0	0
4	Требования, приобретенные по операциям факторинга, в том числе:	843	205
4.1	сомнительные	205	205
4.2	просроченные	0	0
5	Кредиты в текущую деятельность, в том числе:	11500375	9752689

5.1	сомнительные	46152	51734
5.2	просроченные	323615	143423
6	Кредиты в инвестиционную деятельность, в том числе:	2022057	1118123
6.1	сомнительные	7354	1910
6.2	просроченные	5530	1709
7	Ипотечные кредиты, в том числе:	884435	381945
7.1	сомнительные	0	0
7.2	просроченные	470	42
8	Финансовый лизинг (аренда), в том числе:	0	0
8.1	сомнительные	0	0
8.2	просроченные	0	0
9	Кредиты, предоставленные органам государственной власти, в том числе:	0	0
9.1	сомнительные	0	0
9.2	просроченные	0	0
10	Сомнительная задолженность по выплаченным гарантиям	0	0
11	Всего кредитов	14494004	11308062
12	Резервы под задолженность по кредитам	(930579)	(628117)
13	Всего кредитов за вычетом резервов по кредитам	13563425	10679945

Задача 3 По данным табл.1 проанализируйте структуру кредитов банка по секторам экономики.

Таблица 1

Структура кредитов Банка Альфа по секторам экономики по состоянию на 01.01.2025 г.

В тыс. руб.

№	Сектор экономики	Отчетный год	%	Предыдущий год	%
1	2	3	4	5	6
1	Финансовый банковский	9550	0,07	117141	1,02
2	Финансовый небанковский	15625	0,11	7096	0,06
3	Физические лица	1143952	7,89	543272	4,76
4	Другие субъекты домашних хозяйств	404397	2,79	309475	2,71
5	Органы общегосударственного управления	0	0	0	0
7	Нефинансовый государственный	2430878	16,76	1985225	17,38
8	Нефинансовый негосударственный	10497354	72,37	8460597	74,05
9	Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства	1798	0,01	2397	0,02
10	Всего	14503554	100	11425203	100

Тема 1.2. Экономический анализ в управлении деятельностью банков

Задача 4. По приведенным данным проанализировать рентабельность лизинговых операций.

Показатель	На 01.01.24	На 01.01.25	Погрешность
Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.			
Прибыль от лизинговых операций, тыс. руб.			

Задача 5. По приведенным данным провести анализ лизинговых операций

Показатель	Значение
Стоимость приобретенного имущества, предназначенного для передачи в аренду, тыс. руб.	200
Стоимость имущества, переданного в аренду, тыс. руб.	180
Сумма начисленной амортизации по лизинговому имуществу, тыс. руб.	18
Сумма арендной платы, подлежащей взысканию с арендаторов, тыс. руб.	27
Сумма арендной платы, фактически полученной с арендаторов, тыс. руб.	26
Прибыль от лизинговых операций, тыс. руб.	
Доходность лизинговых операций, тыс. руб.	
Прибыльность лизинговых операций, тыс. руб.	
Рентабельность лизинговых операций, тыс. руб.	
Общая сумма доходов банка, тыс. руб.	124,3
Сумма основных средств банка, тыс. руб.	814,5
Сумма капитала банка, тыс. руб.	2045,6
Сумма уставного капитала банка, тыс. руб.	1020,4

Задача 6. По приведенным данным проанализировать изменение остатков на текущих счетах клиентов.

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Погрешность
Остатки на текущих счетах клиентов, тыс. руб.	3120	4420	
Количество клиентов	600	650	

Задача 7. По приведенным данным проанализировать изменение комиссионных расходов за расчетное обслуживание

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Погрешность
Количество обработанных платежных документов	2564	4856	
Комиссионные затраты на один платёжный документ, руб.	0,5	0,62	

Задача 8 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 9. Рассчитать коэффициенты накопления средств на текущих счетах и в кассе

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Погрешность
Поступление средств в безналичной форме, тыс. руб.	123,5	142,6	
Сумма перерасчетов в безналичной форме, тыс. руб.	104,7	99,8	
Средние остатки на текущих счетах клиентов, тыс. руб.	8,5	4,3	

Поступление наличных средств, тыс. руб.	31,4	29,5	
Выплаты налом, тыс. руб.	27,6	28,2	
Средние остатки наличных средств в банке, тыс. руб.	10,7	8,5	

Задача 10. Проанализировать эффективность факторинговых операций.

Показатель	На 01.01.24	На 01.01.25	Погрешность
Доходы по факторинговым операциям, тыс. руб.	700	800	
Сумма, перечисленная фактор-банку поставщиком, тыс. руб.	5000	15000	

Тема 1.3. Сущность банковских рисков кредитной организации

Задача 11. Проанализировать движение факторинговых кредитов

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

Задача 12. Проанализировать движение основных средств. Сделать выводы.

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

Задача 13. Определить коэффициент износа и коэффициент достоинства. Сделать выводы.

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

Задача 14. 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 15. Используя способ абсолютных разниц, рассчитать влияние факторов на изменение дохода обменного пункта от обмена долларов США.

Показатель	Январь	Февраль	Погрешность
Количество обменянной валюты	196724	173420	
Количество рабочих дней в месяце	26	24	
Средняя маржа	0,012019	0,015430	

Доход обменного пункта			
Среднедневная сумма обменянной валюты			

Раздел 2. Анализ баланса банка, пассивов и активов банка

Тема 2.2. Анализ баланса банка

Задача 16. По данным табл. 1 проведите анализ движения капитальных инвестиций.

Таблица 1

Капитальные инвестиции по не введенным в эксплуатацию необратимым активам
Банка Альфа за 2025 г., тыс. руб.

№ 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

Задача 17. Выполните анализ масштабности, динамики и структуры лизинговых операций (табл.2).

Таблица 2

Стоимость основных средств и нематериальных активов, принятых в оперативный лизинг
(аренду) учреждениями Банка Альфа состоянию на 31.12.2025 г., тыс. руб.

№ п/п	Группы основных средств и нематериальных активов	Их стоимость, которая учитывается на внебалансовом счете
1.	Земельные участки	72375
2.	Дома, строения	46246
3.	Машины и оборудование	1480
4.	Транспортные средства	578
5.	Инструменты, приборы, инвентарь (мебель)	787
6.	Нематериальные активы	4
	Вместе	121470

Задача 18. По данным табл. 3-5 проанализируйте динамику и структуру портфеля ценных бумаг банка.

Таблица 3

Ценные бумаги в торговом портфеле банка Альфа на 01.01.2025 г.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	Долговые ценные бумаги	0	0
2	Акции и другие ценные бумаги с нефиксированной прибылью	39460	0
3	Всего	39460	0

Таблица 4

Ценные бумаги в портфеле банка на продажу Банка Альфа на 01.01.2025 г.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	Долговые ценные бумаги	48351	86198
2	Акции и другие ценные бумаги с нефиксированной прибылью	6917	26307
3	Всего	55268	112505
4	Резервы под обесценивание ценных бумаг в портфеле банка на продажу	(2753)	(8795)
5	Всего ценных бумаг в портфеле банка на продажу за вычетом резервов	52515	103710

Таблица 5

Ценные бумаги в портфеле банка к погашению Банка Альфа на 01.01.2025 года

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	Долговые ценные бумаги	498	868
2	Резервы под обесценивание ценных бумаг	(498)	(660)
3	Всего ценных бумаг за вычетом резервов в портфеле банка до погашения	0	208

Раздел 3. Операции с ценными бумагами

Тема 3.1. Анализ пассивов банка

Задача 19. По данным табл. 1 сравните динамику и структуру процентных доходов.

Таблица 1

Процентный доход Банка Альфа за 2025 г.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
	Процентный доход:		
1.	По средствам в банках	28079	24907
2.	По кредитам клиентам	1921008	1542427
3.	По ценным бумагам в торговом портфеле банка	0	0
4.	По ценным бумагам в портфеле банка на продажу	7290	13044
5.	По ценным бумагам в портфеле банка ко погашению	16	434
6.	Другой	1101	552
7.	Всего	1957494	1581364

Задача 20. Проанализируйте динамику и структуру торгового дохода и дохода в виде дивидендов банка (табл. 2-3).

Таблица 2

Торговый доход Банка Альфа за 2025 г.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1.	Иностранная валюта (реализованный результат)	30393	17761
2.	Иностранная валюта (нереализованный результат)	13948	(1437)
3.	Всего результат от торговли иностранной валютой	44341	16324
4.	Ценные бумаги в торговом портфеле банка	33827	0
5.	Другие	18	1
6.	Всего торгового дохода	78186	16325

Таблица 3

Доход в виде дивидендов Банка Альфа за 2025 г.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	Ценные бумаги в торговом портфеле банка	184	0
2	Ценные бумаги в портфеле банка на продажу	0	1380
3	Всего	184	1380

Тема 3.2. Анализ операций с ценными бумагами

Задача 21. По данным табл. 1-2 проанализируйте причины различия прибыли банка по данным бухгалтерского и налогового учета.

Таблица 1

Согласование суммы учетной прибыли (убытка) и суммы налоговой прибыли (убытка)
Банка Альфа за 2025 г.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	Прибыль к налогообложению	313559	309250
2	Сумма налога на прибыль, определяемую по ставке налогообложения	78390	77313
	Корректирование учетной прибыли (убытка)		
3	Расходы, которые не включаются в сумму валовых расходов с целью расчета налоговой прибыли, но признаются в бухгалтерском учете	17077	16398
4	Расходы, которые включаются в сумму валовых расходов с целью расчета налоговой прибыли, но не признаются в бухгалтерском учете	(5763)	(3924)
5	Доходы, которые подлежат обложению налогом на прибыль, но не признаются (не относятся) к учетной прибыли (убытку)	5704	5777
6	Доходы, которые не подлежат обложению налогом на прибыль, но признаются в бухгалтерском учете	(8704)	(5122)
7	Амортизационные отчисления по данным финансового учета	21592	23817
8	Амортизация, которая подлежит налогообложению	(21728)	(20254)
9	Другие суммы, которые не являются доходами и расходами, но включаются в базу налогообложения (исправления ошибок и т.д.)	(2065)	(757)
10	Сумма налога на прибыль (убыток) (2+3-4+5-6+7-8+/-9)	84503	93248

Таблица 2

Расчет отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	Отсроченные налоговые активы	0	0
1.1	Временная разница, подлежащая вычету	0	0
1.2	Перенесение неиспользованных налоговых убытков на будущие периоды	0	0
1.3	Перенесение неиспользованных налоговых льгот на будущие периоды	0	0
2	Отсроченные налоговые обязательства	54018	47744
2.1	Временные разницы, подлежащие налогообложению	216072	190976

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ) ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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 внебалансовых операций коммерческого банка.
34. Анализ деятельности банка по кредитованию индивидуальных заемщиков.
35. Назначение аналитической работы в банке.
36. Классификация видов анализа деятельности коммерческих банков.
37. Организация аналитической работы в банке.
38. Метод анализа деятельности банка; классификация приемов и методов, используемых в анализе.

39. Информационное обеспечение экономического анализа.
40. Схема построения баланса коммерческого банка.
41. Структура и характеристика отчетности российских кредитных организаций, ее отличия от зарубежных коммерческих банков.
42. Пути повышения эффективности финансового анализа в банке.
43. Этапы анализа деятельности коммерческого банка.
44. Собственный капитал банка и основные методы его оценки.
45. Анализ собственных средств-нетто и иммобилизации собственных средств.
46. Оценка достаточности капитала банка.
47. Обязательства банка; анализ структуры привлеченных и заемных средств.
48. Показатели качества обязательств банка.
49. Способы формирования банками собственных средств.
50. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли.
51. Взаимодействие статей актива и пассива баланса.
52. Понятие активных операций банка.
53. Показатели анализа качества активов банка.
54. Современные методы кредитования потребительского кредита.
55. Анализ инвестиционной политики банка на рынке ценных бумаг.
56. Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности кредитной организации.
57. Взаимодействие показателей платежеспособности и ликвидности банка, а также факторы, влияющие на них.
58. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка.
59. Основные показатели ликвидности и платежеспособности и соблюдение нормативов ликвидности.
60. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций.
61. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.
62. Понятие банковского риска.
63. Классификация банковских рисков.
64. Методы оценки кредитного риска.
65. Методы оценки валютного риска.
66. Методы оценки процентного риска.
67. GAP-метод определения процентного риска.
68. Метод дюрации определения процентного риска.
69. Понятие финансовых результатов деятельности банка.
70. Классификация доходов, расходов и прибыли банка.
71. Структура отчета о прибылях и убытках.
72. Показатели анализа доходов, расходов и прибыли банка.
73. Оценка эффективности результатов деятельности банка.
74. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.
75. Тростовые операции банков, перспективы развития.

- 76. Понятие комплексной оценки финансового состояния.
- 77. Схема проведения комплексной оценки.
- 78. Понятие рейтинговой оценки. Виды рейтинговых оценок для банков.
- 79. Рейтинговая система надежности CAMEL.
- 80. Система оценки финансового состояния кредитных организаций Банком России.
- 81. Зарубежные рейтинговые агентства, оценка ими деятельности российских банков.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль Банковское дело
Кафедра Финансовых услуг и банковского дела
Дисциплина (модуль) Анализ и оценка деятельности коммерческого банка
Курс 3 **Семестр** 6 **Форма обучения** очно-заочная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

1. Теоретические вопросы.

Методы оценки кредитного риска

2. Тестовые задания

3. Расчетные задания

Расчетное задание №1

Расчетное задание №2

Экзаменатор _____ Кравцова И.В.

Утверждено на заседании кафедры 26.03. 2025 г. (протокол № 15 от 26.03. 2025 г)

Зав. кафедрой _____ Волощенко Л.М.

ПРИЛОЖЕНИЕ К БИЛЕТУ №1

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ВОПРОС:

Методы оценки кредитного риска

2. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Выберите один правильный ответ:

1. Предметом анализа банковской деятельности является исследование:
А) коммерческой деятельности банка
Б) причинно-следственных связей экономических явлений и процессов, которые прямо или косвенно влияют на деятельность банка
В) экономических явлений и процессов, которые прямо или косвенно влияют на деятельность банка
Г) финансовых результатов банка
2. Принцип размещения статей актива в балансе банка
А) увеличение ликвидности
Б) снижение ликвидности
В) увеличение срочности средств
Г) сокращение срочности средств
3. Принцип размещения статей пассива в балансе банка
А) увеличение ликвидности
Б) снижение ликвидности
В) увеличение срочности средств
Г) сокращение срочности средств
4. Баланс банка состоит:
А) ежемесячно
Б) ежедневно
В) ежеквартально
Г) по необходимости, но не реже 1 раза в месяц
5. Оплаченный и зарегистрированный капитал банка называется:
А) подписным
Б) регулятивным
В) уставным
Г) балансовым
6. К основному капиталу банка не относится:
А) оплаченный и зарегистрированный уставный капитал
Б) надбавки к курсу акций и дополнительных взносов акционеров в капитал
В) резервы переоценки основных средств
Г) раскрытые резервы, созданные или увеличенные за счет нераспределенной прибыли

7. Для действующего коммерческого банка норматив адекватности капитала должен составлять не менее:

- А) 4%
- Б) 8%
- В) 10%
- Г) 12%

8. В отвлечения банка при расчете регулятивного капитала не относят:

- А) вложения в ценные бумаги в портфеле банка на инвестиции
- Б) вложения в ценные бумаги в портфеле банка на продажу
- В) вложения в ассоциированные учреждения
- Г) вложения в дочерние учреждения

9. Остаточная стоимость активов банка после вычета всех его обязательств называется:

- А) чистыми активами
- Б) капиталом
- В) кредитом
- Г) депозитом

10. Норматив адекватности капитала рассчитывается как соотношение:

- А) балансового капитала и взвешенных по степени риска активов и обязательств
- Б) регулятивного капитала и взвешенных по степени риска активов и внебалансовых обязательств
- В) балансового капитала и общих активов
- Г) регулятивного капитала и общих активов

3. РАСЧЕТНЫЕ ЗАДАНИЯ

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 обменянной валюты	196724	173420	
Количество рабочих дней в месяце	26	24	
Средняя маржа	0,012019	0,015430	
Доход обменного пункта			
Среднедневная сумма обменянной валюты			

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Факультет финансово-экономический
Кафедра финансовых услуг и банковского дел**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине (модулю)

**«АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА»**

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Банковское дело
Квалификация	бакалавр
Форма обучения	очно-заочная

Донецк
2025

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) ««Анализ и оценка деятельности коммерческого банка»» для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения

Автор(ы),

разработчик(и): доцент, канд. экон. наук, доцент И.В. Кравцова

должность, ученая степень, ученое звание, инициалы
и фамилия

ФОС рассмотрен на заседании кафедры

финансовых услуг и банковского дела

Протокол заседания кафедры от

26.03.2025

№15

дата

Заведующий кафедрой

(подпись)

Л.М. Волощенко

(инициалы, фамилия)

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине (модулю) «Анализ и оценка деятельности коммерческого
банка»

1.1. Основные сведения о дисциплине (модуле)

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)
(сведения соответствуют разделу РПД)

Образовательная программа	бакалавриат
Направление подготовки	38.03.01 «Экономика»
Профиль	«Банковское дело»
Количество разделов учебной дисциплины	3
Часть образовательной программы	Б1.В.29.01
Формы текущего контроля	Доклад, сообщение, реферат, собеседование, коллоквиум, тестовые задания, расчетные задачи, устный опрос
Показатели	Очно-заочная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	4
Семестр	6
Общая трудоемкость (академ. часов)	144
Аудиторная (контактная) работа:	
Лекционные занятия	20
Семинарские занятия	20
Самостоятельная работа	75
Контроль	27
Форма промежуточной аттестации	Экзамен

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора	Индекс
ПКс-4: Способен обосновывать и анализировать профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций, иных финансово-кредитных институтов и хозяйствующих субъектов	ПКс-4.9: Знает требования регуляторов, стандарты финансовой отчетности и способы контроля над деятельностью кредитных организаций	Знать:	
		требования регуляторов к деятельности кредитных организаций, включая нормативы ликвидности, резервирования и управления рисками	ПКс-4.9 З-1
		международные и национальные стандарты финансовой отчетности, такие как МСФО и РСБУ	ПКс-4.9 З-2
		методы анализа финансовой отчетности, их применение для оценки устойчивости кредитной организации, процедуры аудита и финансового мониторинга в банковском секторе	ПКс-4.9 З-3
		Уметь:	
		интерпретировать нормативные требования и применять их для оценки деятельности банков	ПКс-4.9 У-1
		анализировать финансовую отчетность кредитных организаций с целью выявления рисков	ПКс-4.9 У-2
		применять инструменты финансового мониторинга для контроля за соблюдением нормативов	ПКс-4.9 У-3
		Владеть:	
		методами проведения аудита и анализа соответствия банков нормативным требованиям	ПКс-4.9 В-1
		инструментами оценки финансовой устойчивости банков на основе отчетности и регуляторных норм	ПКс-4.9 В-2
		стратегиями управления рисками, связанными с соблюдением регуляторных требований	ПКс-4.9 В-3

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
	ПКс-4.10: Понимает принципы оценки и владеет методами анализа финансового состояния банка	Знать:	
		принципы оценки финансового состояния банка, включая ликвидность, платежеспособность и прибыльность	ПКс-4.10 З-1
		основные финансовые показатели, такие как капитализация, рентабельность, коэффициенты ликвидности и кредитные риски	ПКс-4.10 З-2
		методы анализа банковской отчетности, включая анализ баланса, отчетов о прибылях и убытках	ПКс-4.10 З-3
		Уметь:	
		применять методики анализа финансовых показателей для оценки устойчивости банка	ПКс-4.10 У-1
		анализировать структуру активов и пассивов, выявляя возможные финансовые риски	ПКс-4.10 У-2
		оценивать эффективность управления капиталом с учетом нормативных требований и рыночных условий	ПКс-4.10 У-3
		Владеть:	
		методами финансового анализа, включая горизонтальный и вертикальный анализ, коэффициентный и трендовый подходы	ПКс-4.10 В-1
		инструментами оценки кредитных рисков и методов их минимизации	ПКс-4.10 В-2
		стратегиями управления банковскими активами, обеспечивая их оптимальное использование	ПКс-4.10 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)	Номер семестра	Код индикатора компетенции	Наименование оценочного средства
	Раздел 1. Основы анализа банковской деятельности, сущность банковских рисков	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Тестовые задания
1.	Тема 1.1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Опрос Собеседование Доклад Коллоквиум Расчетные задачи
2.	Тема 1.2. Экономический анализ в управлении деятельностью банков	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Опрос Собеседование Доклад Коллоквиум Расчетные задачи
3.	Тема 1.3. Сущность банковских рисков кредитной организации	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Опрос Собеседование Доклад Коллоквиум Расчетные задачи Реферат
	Раздел 2. Анализ баланса банка, пассивов и активов банка	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Тестовые задания
4	Тема 2.1. Информационная база анализа банка	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Опрос Собеседование Доклад Коллоквиум
5.	Тема 2.2. Анализ баланса банка	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Опрос Собеседование Доклад Коллоквиум Расчетные задачи Реферат
	Раздел 3. Операции с ценными бумагами	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Тестовые задания
6.	Тема 3.1. Анализ пассивов банка	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Опрос Собеседование Доклад Коллоквиум Расчетные задачи
7.	Тема 3.2. Анализ операций банка с ценными бумагами	6	ПКс-4.9 ПКс-4.10	Опрос Собеседование Доклад Коллоквиум Расчетные задачи Реферат

РАЗДЕЛ 2.

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях больно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания, обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины (модуля) «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка».

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности
(балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания								
		ПЗ / СЗ			Всего за тему	КЗР	Р (СР)	ИЗ*	
	ЛЗ	УО*	ТЗ*	РЗ*					
Р.1.Т.1.1	1	1	1	3	6	12	7	5	
Р.1.Т.1.2	1	1	1	3	6				
Р.1.Т.1.3	1	1	1	3	6				
Р.2.Т.2.1	1	1	1	3	6	12		7	5
Р.2.Т.2.2	1	1	1	3	6				
Р.3.Т.3.1	1	1	1	3	6	12			7
Р.3.Т.3.2	1	1	1	3	6				
Итого: 100б	7	7	7	21	42	36	7	15	

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовое задание;

РЗ – разноуровневые задания;

* другие с виды используемых заданий, предложенных в приложении 1

ПЗ – практическое занятие;

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

Р – реферат.

СР – самостоятельная работа обучающегося

ИЗ – индивидуальное задание

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки:

правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала); логика изложения материала (учитывается умение строить целостный,

последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

использование дополнительного материала (обязательное условие);

рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется растянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины

Раздел 1.

Основы анализа банковской деятельности, сущность банковских рисков

Тема 1.1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности

- 1.1. Роль анализа в управлении коммерческим банком.
- 1.2. Приемы анализа и моделирования банковской деятельности.
- 1.3. Этапы анализа банковской деятельности.

Тема 1.2. Экономический анализ в управлении деятельностью банков

- 2.1. Предмет, задачи и содержание анализа банковской деятельности
- 2.2. Методологические основы анализа деятельности банка
- 2.3. Виды анализа деятельности банка
- 2.4 Форма организации аналитических служб коммерческого банка, ее роль и место в банковском управлении и контроле

Тема 1.3 Сущность банковских рисков кредитной организации

- 3.1 Сущность банковских рисков. Задачи анализа банковских рисков
- 3.2 Методы и приемы анализа банковских рисков
- 3.3 Методика раннего предупреждения негативных тенденций в банке

Раздел 2. Анализ баланса банка, пассивов и активов банка

Тема 2.1. Информационная база анализа банка

- 4.1 Характеристика информационного обеспечения
- 4.2 Бухгалтерская отчетность банка
- 4.3 Статистическая и пруденциальная отчетность банка
- 4.4 Аналитическая внутрибанковская отчетность

Тема 2.2 Анализ баланса банка

1. Анализ активов банка.
2. Характеристика активов по степени ликвидности
3. Характеристика активов по качеству с позиции риска
4. Анализ кредитных вложений
5. Оценка качества кредитного портфеля банка
6. Анализ межбанковских операций
7. Финансовая отчетность банка
8. Значение и задачи анализа баланса банка
9. Принципы построения баланса банка
10. Методы и приемы анализа баланса банка

Раздел 3. Операции с ценными бумагами

Тема 3.1 Анализ пассивов банка

- 6.1. Анализ уставного фонда банка
- 6.2 Анализ собственных средств банка
- 6.3. Анализ привлеченных средств банка
- 6.4. Анализ заемных средств банка

Тема 3.2. Анализ операций с ценными бумагами

- 7.1. Классификация ценных бумаг, цели их размещения
- 7.2. Направления анализа операций с ценными бумагами
- 7.3. Анализ клиентской базы, финансового положения клиентов
- 7.1. Классификация ценных бумаг, цели их размещения

2.2. Рекомендации по оцениванию результатов собеседования обучающихся по дисциплине (модулю) «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка»

Критерии оценки собеседования

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он определяет рассматриваемые понятия раздела или темы дисциплины (модуля) четко и полно, приводя соответствующие примеры.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе, но в целом демонстрирует знание и владение содержанием раздела (темы) дисциплины (модуля)
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях материала раздела или темы дисциплины (модуля)
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений раздела или темы дисциплины (модуля), неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи
*Представлено в таблице 2.1.	

Вопросы для собеседования

Раздел 1. Основы анализа банковской деятельности, сущность банковских рисков

Тема 1.1 «Теоретические аспекты анализа банковской деятельности»

1. Назовите функции анализа деятельности банков.
2. Как соотносятся между собой понятия «экономический анализ работы банка» и «финансовый анализ деятельности банка»?
3. Поясните, чем отличаются друг от друга цели анализа для различных групп пользователей этой информацией.
4. Какие требования предъявляются к аналитической работе в банке?
5. Какими методическими принципами следует руководствоваться при анализе работы банка?
6. Перечислите основные направления финансового анализа работы банка.

Тема 1.2. «Экономический анализ в управлении деятельностью банков»

1. Роль анализа в управлении коммерческим банком
2. Предмет, объекты, субъекты анализа, его функции и задачи
3. Методы и приемы анализа и моделирования банковской деятельности
4. Виды и этапы анализа банковской деятельности
5. Информационное обеспечение анализа банковской деятельности

Тема 1.3. «Сущность банковских рисков кредитной организации»

1. Значение, задачи, информационное обеспечение анализа банковских рисков
2. Анализ кредитного, депозитного, валютного, процентного, инвестиционного и системных рисков
3. Анализ функциональных и внешних рисков
4. Что понимается под термином «банковский риск»?
5. На какие категории делятся банковские риски?
6. Какие риски не поддаются количественной оценке?
7. Чем портфельный кредитный риск отличается от риска кредитного соглашения?
8. Какие методы используются для количественной оценки кредитного риска?
9. Какие внутренние методы снижения кредитного риска?
10. Какие внешние методы снижения кредитного риска являются наиболее распространенными?
11. Как рассчитываются коэффициенты нестабильности депозитов?
12. Как волатильность валютных курсов связана с риском?
13. Какие средства снижения валютного риска?

14. Какие активы чувствительны к изменению процентной ставки?
15. Как оценивается процентный риск банка на основе дюрации?
16. Какие основные методы снижения инвестиционного риска?
17. Какие риски относят к системным и почему?
18. Какие методы снижения функциональных рисков существуют?
19. На какие внешние риски подвергается банк?

Раздел 2. Анализ баланса банка, пассивов и активов банка

Тема 2.1. «Информационная база анализа банка»

1. Какие данные относят к элементам информационного обеспечения?
2. Какие системы информации существуют?
3. Назовите критерии оценки информационных потоков.
4. Как могут циркулировать потоки информации?
5. Что представляет собой банковская отчетность?
6. Дайте характеристику роли и значения бухгалтерской отчетности.
7. По каким признакам можно классифицировать бухгалтерскую отчетность?
8. Раскройте сущность и значение пруденциальной отчетности.
9. Назовите цели формирования внутрибанковской отчетности.
10. Кто является пользователем внутрибанковской отчетности?
11. Назовите требования, которые предъявляются к уровню обеспечения аналитической информацией.
12. Поясните, какое влияние на финансовые результаты работы банка оказывает полнота реализации принципа бухгалтерского учета – осторожность.

Тема 2.2. «Анализ баланса банка»

1. На основе каких балансов можно: изучить обороты банка по дебету и кредиту? Выявить операции с нерезидентами? Увидеть сумму нетто-активов банка?
2. Как выявляются при первичном чтении баланса проблемные операции банка?
3. Какие методы и модели применяются при анализе бухгалтерской отчетности банка?
4. В каких целях используют операционный анализ банка?

Раздел 3. Операции с ценными бумагами

Тема 3.1. «Анализ пассивов банка»

1. Назовите первичные источники информации для анализа уставного фонда банка.
2. Какие закономерности исследуют при оценке уставного фонда кредитные организации?
3. Как рассчитать общий объем собственных средств банка?
4. Назовите задачи анализа собственных средств (собственного капитала) банка.

5. Как рассчитываются коэффициенты капитализации банка?
6. Какова цель анализа обязательств банка?
7. Посредством каких показателей можно оценить стоимость привлеченных средств банка?
8. Назовите направления анализа заемных средств банка.
9. Значение, информационное обеспечение и задачи анализа обязательств банка
10. Анализ депозитов коммерческого банка и развития клиентской базы. Анализ других обязательств банка
11. Анализ эффективности формирования и использования банковских ресурсов

Тема 3.2. «Анализ операций банка с ценными бумагами»

1. По каким принципам классифицируются ценные бумаги?
2. Для каких целей используются ценные бумаги в активных операциях?
3. Как формируется портфель ценных бумаг в банке?
4. Назовите направления анализа операций с ценными бумагами.
5. Какие виды анализа рынка ценных бумаг различают?
6. Что понимается под спреedom применительно к ценным бумагам?
7. Что включает в себя расчет стоимости ценных бумаг?

2.3. Оценивание результатов тестирования обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

Критерии оценивания. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка».

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

РАЗДЕЛ 1 ОСНОВЫ АНАЛИЗА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, СУЩНОСТЬ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

1. Предметом анализа банковской деятельности является исследование:
А) коммерческой деятельности банка
Б) причинно-следственных связей экономических явлений и процессов, которые прямо или косвенно влияют на деятельность банка
В) экономических явлений и процессов, которые прямо или косвенно влияют на деятельность банка
Г) финансовых результатов банка
2. Принцип размещения статей актива в балансе банка
А) увеличение ликвидности
Б) снижение ликвидности
В) увеличение срочности средств
Г) сокращение срочности средств
3. Принцип размещения статей пассива в балансе банка
А) увеличение ликвидности
Б) снижение ликвидности
В) увеличение срочности средств
Г) сокращение срочности средств
4. Баланс банка состоит:
А) ежемесячно
Б) ежедневно
В) ежеквартально
Г) по необходимости, но не реже 1 раза в месяц
5. Оплаченный и зарегистрированный капитал банка называется:
А) подписным
Б) регулятивным
В) уставным
Г) балансовой
6. К основному капиталу банка не включают:
А) оплаченный и зарегистрированный уставный капитал
Б) надбавки к курсу акций и дополнительных взносов акционеров в капитал
В) резервы переоценки основных средств
Г) раскрытые резервы, созданные или увеличенные за счет нераспределенной прибыли

7. Для действующего коммерческого банка норматив адекватности капитала должен составлять не менее:

- А) 4%
- Б) 8%
- В) 10%
- Г) 12%

8. В отвлечений банка при расчете регулятивного капитала не относят:

- А) вложения в ценные бумаги в портфеле банка на инвестиции
- Б) вложения в ценные бумаги в портфеле банка продаже
- В) вложения в ассоциированные учреждения
- Г) вложения в дочерние учреждения

9. Остаточная стоимость активов банка после вычета всех его обязательств называется:

- А) чистыми активами
- Б) капиталом
- В) кредитом
- Г) депозитом

10. Норматив адекватности капитала рассчитывается как соотношение:

- А) балансового капитала и взвешенных по степени риска активов и обязательств
- Б) регулятивного капитала и взвешенных по степени риска активов и внебалансовых обязательств
- В) балансового капитала и общих активов
- Г) регулятивного капитала и общих активов

11. Норматив адекватности основного капитала рассчитывается как соотношение:

- А) основного капитала и взвешенных по степени риска активов и обязательств
- Б) основного капитала и обязательств
- В) основного капитала и общих активов
- Г) основного капитала и обязательств

12. Обычные необеспеченные долговые капитальные инструменты, которые по условию контракта не могут быть взяты из банка ранее 5 лет, называются:

- А) гибридные капитальных инструментов
- Б) субординированного капитала
- В) нераскрытых резервов
- Г) раскрытых резервов

13. К депозитам не относятся:

- А) депозитные сертификаты
- Б) остатки на счетах ЛОРО
- В) остатки на текущем счете с овердрафтом
- Г) дебетовые остатки на контокоррентных счетах

14. С помощью пассивных операций банки

- А) формируют ресурсы
- Б) размещают ресурсы
- Г) формируют собственные средства
- Д) размещают субординированный капитал

15. Основные целью получения межбанковского кредита являются:

- А) расширение кредитной деятельности
- Б) регулирования банковской ликвидности
- В) стабилизация финансового состояния
- Г) проведение операций на открытом рынке

16. Проценты по кредитам и депозитам начисляются:

- А) ежедневно
- Б) ежемесячно
- В) ежеквартально
- Г) не реже 1 раза в месяц

17. Какой актив относится к непроизводительным

- А) вложения в ОВГЗ
- Б) предоставленные кредиты
- В) начисленные доходы по кредитам
- Г) остатки на корреспондентских счетах в других банках

18. Какого вида кредитов не содержит классификация кредитов по степени риска:

- А) стандартных
- Б) под контролем
- В) опасных
- Г) сомнительных

19. Резервы под возможные потери от невозврата нестандартных кредитов отражаются

- А) в балансе в разделе «собственный капитал»
- Б) в балансе в разделе «обязательства»
- В) в активе баланса
- Г) в отчете о собственном капитале

20. Оценку кредитоспособности заёмщика-клиента банка в случае заключения договора об осуществлении кредитной операции проводить:

- А) необязательно
- Б) обязательно
- В) обязательно, а в дальнейшем - раз в три месяца
- Г) обязательно, а в дальнейшем - раз в месяц

21. Какой оценки состояния обслуживания долга по кредиту не существует:

- А) отличного
- Б) доброй
- В) слабой
- Г) неудовлетворительной

22. На размер коэффициента, с которым сумма обеспечения учитывается при расчете резервов под кредитные риски не влияет такой фактор:

- А) категория кредитной операции
- Б) вид обеспечения
- В) валюта обеспечения
- Г) класс заемщика

23. Коэффициент резервирования по субстандартным кредитам составляет:

- А) 1%
- Б) 5%
- В) 20%
- Г) 50%

24. К инсайдерам - физическим лицам не относятся:

- А) владельцы существенного участия в банке
- Б) председатель правления банка
- В) работники внутреннего аудита банка
- Г) кредитный инспектор банка

25. Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента не может превышать:

- А) 10%
- Б) 25%
- В) 30%
- Г) 50%

26. Норматив максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных инсайдерам, не должен превышать:

- А) 25% регулятивного капитала
- Б) 25% уставного капитала
- В) 30% регулятивного капитала
- Г) 30% уставного капитала

27. Наличие у заемщика / контрагента банка предпосылок для получения кредита и его способность вернуть кредит и проценты по нему в полном объеме и в оговоренные договором сроки называется:

- А) деловой репутацией
- Б) кредитоспособностью
- В) возвратности
- Г) платежеспособностью

28. Что не является верным признаком наличных расчетов предприятий:

- А) расчеты осуществляются через кассу за счет наличной выручки;
- Б) расчеты осуществляются за счет средств, полученных из банков;
- В) предельная сумма наличного расчета не лимитируется;
- Г) предельная сумма наличного расчета одного предприятия (предпринимателя) с другим предприятием (предпринимателем) в течение одного дня по одному или нескольким платежным документам устанавливается соответствующим постановлением Правления Центробанка.

29. Дистанционное обслуживание не может осуществляться с помощью систем

- А) клиент - банк,
- Б) клиент - региональная расчетная палата ЦБ;
- В) клиент - Интернет - банк
- Г) телефонный банкинг

30. Выполненные в течение операционного времени кассовые операции отражаются в бухгалтерском учете:

- А) в этот же день
- Б) не позднее следующего операционного дня
- В) в конце недели
- Г) в конце месяца

РАЗДЕЛ 2 АНАЛИЗ БАЛАНСА БАНКА, ПАССИВОВ И АКТИВОВ БАНКА

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 и 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. 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

6. Какая статья не входит в операционного дохода банка:

- А) процентный доход
- Б) комиссионный доход
- В) доход от торговых операций
- Г) непредвиденные доходы

7. К другим банковским операционным доходам 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

8. К процентному доходу 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

9. Основной составляющей операционных расходов является

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

10. 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

11. Общий анализ доходов банка основывается на использовании методик:

- А) коэффициентный анализа
- Б) вертикального и горизонтального экономического анализа
- В) корреляционного анализа
- Г) общего анализа

12. 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

13. К операционным расходам коммерческого банка не относят:

- А) процентные расходы
- Б) расходы на осуществление операций с ценными бумагами
- В) хозяйственные расходы
- Г) комиссию за полученные банком услуги

14. Чистая маржа операционной прибыли рассчитывается по формуле:

- А) $(\text{процентные доходы} - \text{процентные расходы}) / \text{собственный капитал}$
- Б) $(\text{операционные доходы} - \text{операционные расходы}) / \text{собственный капитал}$
- В) $(\text{процентные доходы} - \text{процентные расходы}) / \text{активы}$
- Г) $(\text{операционные доходы} - \text{операционные расходы}) / \text{активы}$

15. Чистая непроцентная маржа рассчитывается по формуле:

- А) $(\text{непроцентные доходы} - \text{непроцентные расходы}) / \text{собственный капитал}$
- Б) $(\text{операционные доходы} - \text{операционные расходы}) / \text{собственный капитал}$
- В) $(\text{непроцентные доходы} - \text{непроцентные расходы}) / \text{активы}$
- Г) $(\text{операционные доходы} - \text{операционные расходы}) / \text{активы}$

РАЗДЕЛ 3 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

1. Чистая процентная маржа рассчитывается по формуле:

- А) $(\text{процентные доходы} - \text{процентные расходы}) / \text{собственный капитал}$
- Б) $(\text{операционные доходы} - \text{операционные расходы}) / \text{собственный капитал}$
- В) $(\text{процентные доходы} - \text{процентные расходы}) / \text{активы}$
- Г) $(\text{операционные доходы} - \text{операционные расходы}) / \text{активы}$

2. Спред прибыли рассчитывается по формуле:

- А) $(\text{процентные доходы} - \text{процентные расходы}) / \text{собственный капитал}$
- Б) $\text{процентные доходы} / \text{доходные активы} - \text{процентные расходы} / \text{подпроцентных пассивы}$
- В) $(\text{непроцентные доходы} - \text{непроцентные расходы}) / \text{активы}$
- Г) $(\text{процентные доходы} - \text{процентные расходы}) / (\text{доходные активы} - \text{подпроцентных пассивы})$

3. Какой экономический смысл имеет показатель спреда:

- А) измеритель доходности для акционеров банка
- Б) показатель эффективности работы менеджеров
- В) показатель эффективности посредничества между вкладчиками и заемщиками
- Г) финансовый рычаг

4. GAP - это разница между величинами

- А) стоимости валютных статей актива и пассива
- Б) чувствительных активов и чувствительных обязательств
- В) внебалансовых активов и обязательств
- Д) активов и пассивов фиксированной стоимости

5. Если GAP отрицательный, то в условиях роста процентных ставок прибыль

- А) не изменится
- Б) возрастет
- В) сократится
- Г) невозможно прогнозировать

6. Соотношение требований и обязательств банка в каждой иностранной валюте и в каждом банковском металле называется:

- А) валютная секция
- Б) валютная позиция
- В) валютный риск
- Г) валютный арбитраж

7. Валютная позиция закрытой, если сравниваются:

- А) требования и обязательств банка в каждой иностранной валюте и в каждом банковском металле
- Б) балансовые и внебалансовые требования банка в каждой иностранной валюте и в каждом банковском металле
- В) балансовые и внебалансовые обязательства банка в каждой иностранной валюте и в каждом банковском металле
- Г) балансовые требования и обязательств банка в каждой иностранной валюте и в каждом банковском металле и внебалансовые

8. Норматив риска общей короткой валютной позиции банка не должна превышать:

- А) 20% регулятивного капитала
- Б) 20% уставного капитала
- В) 10% регулятивного капитала
- Г) 10% уставного капитала

9. Открытая валютная позиция короткой, если:

- А) банк получил убытки от операций с валютной
- Б) объем обязательств по проданной валютой и банковскими металлами превышает объем требований
- В) объем требований по купленной валюте и банковскими металлами превышает объем обязательств
- Г) объем валютных активов за период сократился более чем на 10%

10. Какая операция не влияет на величину валютной позиции банка:

- А) прием депозита в долларах
- Б) продажу валюты в обменном пункте
- В) приобретение автомобиля за евро
- Г) получение процентов по кредиту, предоставленному в долларах

11. Соотношение требований и обязательств банка в каждой иностранной валюте и в каждом банковском металле называется:

- А) валютная секция
- Б) валютная позиция
- В) валютный риск
- Г) валютный арбитраж

12. Норматив риска общей длинной валютной позиции банка не должна превышать:

- А) 20% регулятивного капитала
- Б) 20% уставного капитала
- В) 50% регулятивного капитала
- Г) 50% уставного капитала

13. Какая операция влияет на величину валютной позиции банка:

- А) прием депозита в долларах
- Б) выдача кредита в долларах
- В) выплата процентов по долларовому депозиту
- Г) покупка валюты на межбанковском валютном рынке для клиента

14. Какая операция не влияет на величину валютной позиции банка:

- А) продажу валюты в обменном пункте
- Б) приобретение автомобиля за евро
- В) получение процентов по кредиту, предоставленному в долларах
- Г) выдача кредита в долларах

15. Открытая валютная позиция короткой, если:

- А) банк получил убытки от операций с валютной
- Б) объем обязательств по проданной валютой и банковскими металлами превышает объем требований
- В) объем требований по купленной валютой и банковскими металлами превышает объем обязательств
- Г) объем валютных активов за период сократился более чем на 10%

2.4. Рекомендации по оцениванию вопросов для коллоквиума по дисциплине (модулю) «Анализ и оценка деятельности коммерческого банка».

Критерии оценки:

Критерии оценки учитывают:

- уровень освоения обучающимся материала, предусмотренного учебной программой;
- умение обучающегося использовать теоретические знания при выполнении заданий и задач;
- обоснованность, четкость, краткость изложения ответа.

Критерии оценки коллоквиума

Максимальное количество баллов*	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он определяет рассматриваемые понятия раздела или темы дисциплины (модуля) четко и полно, приводя соответствующие примеры.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе, но в целом демонстрирует знание и владение содержанием раздела (темы) дисциплины (модуля)
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях материала раздела или темы дисциплины (модуля)
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений раздела или темы дисциплины (модуля), неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи
*Представлено в таблице 2.1.	

Раздел 1. Основы анализа банковской деятельности, сущность банковских рисков

Вопросы к коллоквиуму по теме 1.1. «Теоретические аспекты анализа банковской деятельности»

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.

Вопросы к коллоквиуму по теме 1.2. «Экономический анализ в управлении деятельностью банков»

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.

Вопросы к коллоквиуму по теме 1.3. «Сущность банковских рисков кредитной организации»

1. Что понимается под термином «банковский риск»?
2. На какие категории делятся банковские риски?
3. Какие риски не поддаются количественной оценке?
4. Чем портфельный кредитный риск отличается от риска кредитного соглашения?
5. Какие методы используются для количественной оценки кредитного риска?
6. Какие внутренние методы снижения кредитного риска?
7. Какие внешние методы снижения кредитного риска являются наиболее распространенными?
8. Как рассчитываются коэффициенты нестабильности депозитов?
9. Как волатильность валютных курсов связана с риском?
10. Какие средства снижения валютного риска?
11. Какие активы чувствительны к изменению процентной ставки?
12. Как оценивается процентный риск банка на основе дюрации?
13. Какие основные методы снижения инвестиционного риска?
14. Какие риски относят к системным и почему?
15. Какие методы снижения функциональных рисков существуют?
16. На внешние риски подвергается банк?

Раздел 2. Анализ баланса банка, пассивов и активов банка

Вопросы к коллоквиуму по теме 2.1. «Информационная база анализа банка»

1. Какие нормативно-правовые акты регулируют раскрытие информации банками?
2. Назовите ключевые формы отчетности банка (например, форма 101, 102, 123 и др.).
3. Какие внешние источники данных (рейтинги, аналитические отчеты) используются для анализа банка?
4. Какую информацию содержит баланс банка (форма 101)?
5. Какие показатели отражаются в отчете о финансовых результатах (форма 102)?
6. Как анализируется ликвидность банка на основе отчетности?
7. Какие данные банк обязан публиковать в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У?
8. В чем разница между консолидированной и индивидуальной отчетностью банка?
9. Как часто банки публикуют отчетность, и где ее можно найти?
10. Какие коэффициенты используются для оценки финансовой устойчивости банка?
11. Как рассчитывается достаточность капитала (H1) и что она показывает?
12. Какие показатели входят в стресс-тестирование банка?
13. Какую информацию содержит годовой отчет банка?
14. Какие данные можно получить из аудиторского заключения?
15. Как используются кредитные рейтинги (Moody's, S&P, Fitch) в анализе банка?
16. Нефинансовая информация и дополнительные источники
17. Какие риски (операционные, репутационные) не отражаются в финансовой отчетности, но важны для анализа?
18. Как новостной фон влияет на оценку банка?
19. Какие IT-системы (например, Bloomberg, СПАРК) помогают в анализе банков?
20. Какие методы проверки достоверности отчетности банка существуют?
21. Как Big Data и машинное обучение применяются в банковском анализе?

Вопросы к коллоквиуму по теме 2.2. «Анализ баланса банка»

1. Какой объект может быть признан активом банка?
2. В чем заключается цель и задачи анализа активов банка?
3. Какие активы относятся к высоколиквидным?
4. Понимается под качеством активов?
5. Какие активы относятся к рабочим?
6. Предоставьте определения кредитного портфеля банка.
7. Какие источники нормативно-правовой информации анализа кредитных операций банка существуют?
8. Перечислите основные формы отчетной статистической информации.

9. Какие показатели характеризуют объем и стоимость кредитных вложений?
10. Перечислите признаки структуризации кредитного портфеля.

Раздел 3. Операции с ценными бумагами

Вопросы к коллоквиуму по теме 3.1. «Анализ пассивов банка»

1. Какие функции выполняет собственный капитал?
2. Какие существуют способы оценки стоимости собственного капитала, в чем заключаются их преимущества и недостатки?
3. Как изменение стоимости собственного капитала связана с дюрацией?
4. Что представляет собой стандартная и модифицированная дюрация?
5. Какие функции выполняет Базельский комитет?
6. Как рассчитывается регулятивный капитал?
7. Какие изменения в методику расчета регулятивного капитала внес Базель II?
8. Из каких элементов состоит основной, дополнительный, субординированный капитал?
9. Чем отличается брутто-капитал от нетто-капитала?
10. С помощью какого балансового уравнения осуществляется анализ движения собственного капитала?
11. Какие цели стоят перед анализом обязательств банка?
12. С помощью каких показателей проводится анализ депозитов?
13. Какой экономический смысл расчета показателя оборачиваемости депозитных вложений?
14. Какие показатели используются для анализа развития клиентской базы?
15. Какой смысл имеет расчет коэффициентов рефинансирования?
16. Какие показатели характеризуют эффективность формирования и использования банковских ресурсов?

Вопросы к коллоквиуму по теме 3.2. «Анализ операций с ценными бумагами»

1. Определите основные источники нормативно-правовой информации анализа операций банка с ценными бумагами.
2. Из чего состоит регламентное обеспечение анализа операций банка с ценными бумагами?
3. Как группируются ценные бумаги банка с целью их оценки и отражения в бухгалтерском учете?
4. Какие ценные бумаги оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости?
5. Как учитываются и отражаются в бухгалтерском учете ценные бумаги, удерживаемые банком до их погашения?
6. Какие методы применяют банки для определения справедливой стоимости ценных бумаг?
7. Какие факты свидетельствуют об уменьшении полезности ценных бумаг?

8. По каким категориям ценных бумаг банк осуществляет просмотр на обесценение?
9. Как определяется размер резерва под ценные бумаги?
10. Как рассчитывается сумма ожидаемого возмещения для долевых ценных бумаг с нефиксированным доходом?

2.5. Рекомендации по оцениванию рефератов, докладов, сообщений

Критерии оценки рефератов, докладов, сообщений

Максимальное количество баллов	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении

	работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ТЕМА	ДОКЛАД/СООБЩЕНИЕ
Раздел 1. Основы анализа банковской деятельности, сущность банковских рисков	
Тема 1.1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности	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 банка.
Тема 1.2. Экономический анализ в управлении деятельностью банков	4. Анализ баланса коммерческого банка. 5. Анализ активных операций коммерческого банка. 6. Анализ пассивных операций коммерческого банка.
Тема 1.3. Сущность банковских рисков кредитной организации	7. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка. 8. Анализ фондового портфеля коммерческого банка. 9. Анализ ликвидности баланса коммерческого банка.
Раздел 2. Анализ баланса банка, пассивов и активов банка	
Тема 2.1. Информационная база анализа банка	10. Анализ ликвидности и платежеспособности банка. 11. Оценка качества активов банка. 12. Анализ собственных средств коммерческого банка.
Тема 2.2. Анализ баланса 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.
Раздел 3. Операции с ценными бумагами	
Тема 3.1. Анализ пассивов 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.
Тема 3.2. Анализ	25. Оценка достаточности банковского капитала.

операций с ценными бумагами	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.
-----------------------------	--

Тематика 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
19. Структура и характеристика отчетности российских кредитных организаций, ее отличия от отчетности зарубежных коммерческих банков.
20. Пути повышения эффективности финансового анализа в банке.
21. Способы формирования банками собственных средств.
22. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли.
23. Современные методы кредитования потребительского кредита.

24. Анализ инвестиционной политики банка на рынке ценных бумаг.
25. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций.
26. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.
27. GAP-метод определения процентного риска.
28. Метод дюрации определения процентного риска.
29. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.
30. Тростовые операции банков, перспективы развития.
31. Система оценки финансового состояния кредитных организаций ЦБ РФ.
32. Зарубежные рейтинговые агентства. Оценка ими деятельности российских банков.

2.6. Рекомендации по оцениванию результатов расчетных заданий

Критерии оценивания расчетных заданий:

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
Отлично	Полные верные ответы. В решении, логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа Допущены более трех ошибок в решении, логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты
Неудовлетворительно	Ответы неверные или отсутствуют
* Представлено в таблице 2.1.	

ЗАДАЧИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Раздел 1.

Основы анализа банковской деятельности, сущность банковских рисков

Тема 1.1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности

Задача 1. По данным табл. 1-4 проанализируйте состояние обязательств Банка Альфа.

Таблица 1

Средства клиентов Банка Альфа на 1.01.2025 г.

№П/П	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ОТЧЕТНЫЙ ГОД	ПРЕДЫДУЩИЙ ГОД
1.	Средства субъектов хозяйствования, в т.ч.:	7328695	7232792
1.1	Средства по требованию	3106925	3344701
1.2	Срочные средства	4221770	3888091
2.	Средства физических лиц, в том числе:	7541531	5329256
2.1	Средства по требованию	2511507	1728170
2.2	Срочные средства	5030024	3601086
3.	Средства бюджета, специальных фондов и другие средства клиентов, которые удерживаются из бюджета:	214633	82734
4.	Средства небанковских финансовых учреждений, в том числе:	184007	170002
4.1	Средства по требованию	28399	19915
4.2	Срочные средства	155608	150087
5.	Другие обязательства перед клиентами	113224	112470
6.	Всего	15382090	12927254

Таблица 2

Долговые ценные бумаги, эмитированные банком

№ п/п	Наименование статьи	Средневзвешенная процентная ставка	Предыдущий (отчетный) год
1	Ценные бумаги собственного долга, эмитированные банком, из них:		
1.1	Простые векселя, эмитированные банком		Счета 3300, 3310
1.2	Акцепты, предоставленные по переводным векселям		Счета 3301, 3311
1.3	Облигации		Аналитические расчеты балансовых счетов 3305, 3315
1.4	Другие ценные бумаги собственного долга, эмитированные банком		Аналитические расчеты балансовых счетов 3305, 3315

Таблица 3

Другие обязательства Банка Альфа на 1.01.2025 г.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1.	Субординированный долг	0	0
2.	Доходы будущих периодов	2086	3159
3.	Кредиторская задолженность по операциям с банками	5520	923

4.	Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	434	1170
5.	Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	9217	12003
6.	Кредиторская задолженность по налогам и обязательным платежам, кроме налога на прибыль	9694	6267
7.	Кредиторская задолженность перед акционерами банка	0	0
8.	Дивиденды к оплате	187	149
9.	Кредиторская задолженность по операциям с финансовыми инструментами	61	0
10.	Кредиторская задолженность по расчетам с работниками банков	2	54
11.	Банковские резервы на покрытие рисков и затрат	5337	4219
12.	Другие	573	6156
13.	Всего	33111	34100

Таблица 4

Начисленные расходы к уплате Банка Альфа
на 1.01.2025 г.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1.	Средства банков	993	25
2.	Средства клиентов	32746	24464
3.	Сберегательные (депозитные) сертификаты, эмитированные банком	1477	279
4.	Долговые ценные бумаги, эмитированные банком	0	0
5.	Начисления по заработной плате и другие начисления работникам банков	57	92
6.	Другие	189	127
7.	Всего	35462	24987

Задача 2. По данным табл.1 проанализируйте динамику и структуру кредитного портфеля банка.

Таблица 1

Кредитный портфель Банка Альфа по состоянию на 01.01.2025 г.

В тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	Овердрафт, в том числе:	83711	51205
1.1	сомнительные	0	0
1.2	просроченные	394	0
2	Операции репо	0	0
3	Учтенные векселя, в том числе:	2583	3895
3.1	сомнительные	0	0
3.2	просроченные	0	0
4	Требования, приобретенные по операциям факторинга, в том числе:	843	205
4.1	сомнительные	205	205
4.2	просроченные	0	0
5	Кредиты в текущую деятельность, в том числе:	11500375	9752689

5.1	сомнительные	46152	51734
5.2	просроченные	323615	143423
6	Кредиты в инвестиционную деятельность, в том числе:	2022057	1118123
6.1	сомнительные	7354	1910
6.2	просроченные	5530	1709
7	Ипотечные кредиты, в том числе:	884435	381945
7.1	сомнительные	0	0
7.2	просроченные	470	42
8	Финансовый лизинг (аренда), в том числе:	0	0
8.1	сомнительные	0	0
8.2	просроченные	0	0
9	Кредиты, предоставленные органам государственной власти, в том числе:	0	0
9.1	сомнительные	0	0
9.2	просроченные	0	0
10	Сомнительная задолженность по выплаченным гарантиям	0	0
11	Всего кредитов	14494004	11308062
12	Резервы под задолженность по кредитам	(930579)	(628117)
13	Всего кредитов за вычетом резервов по кредитам	13563425	10679945

Задача 3 По данным табл.1 проанализируйте структуру кредитов банка по секторам экономики.

Таблица 1

Структура кредитов Банка Альфа по секторам экономики по состоянию на 01.01.2025 г.

В тыс. руб.

№	Сектор экономики	Отчетный год	%	Предыдущий год	%
1	2	3	4	5	6
1	Финансовый банковский	9550	0,07	117141	1,02
2	Финансовый небанковский	15625	0,11	7096	0,06
3	Физические лица	1143952	7,89	543272	4,76
4	Другие субъекты домашних хозяйств	404397	2,79	309475	2,71
5	Органы общегосударственного управления	0	0	0	0
7	Нефинансовый государственный	2430878	16,76	1985225	17,38
8	Нефинансовый негосударственный	10497354	72,37	8460597	74,05
9	Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства	1798	0,01	2397	0,02
10	Всего	14503554	100	11425203	100

Тема 1.2. Экономический анализ в управлении деятельностью банков

Задача 4. По приведенным данным проанализировать рентабельность лизинговых операций.

Показатель	На 01.01.24	На 01.01.25	Погрешность
Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.			
Прибыль от лизинговых операций, тыс. руб.			

Задача 5. По приведенным данным провести анализ лизинговых операций

Показатель	Значение
Стоимость приобретенного имущества, предназначенного для передачи в аренду, тыс. руб.	200
Стоимость имущества, переданного в аренду, тыс. руб.	180
Сумма начисленной амортизации по лизинговому имуществу, тыс. руб.	18
Сумма арендной платы, подлежащей взысканию с арендаторов, тыс. руб.	27
Сумма арендной платы, фактически полученной с арендаторов, тыс. руб.	26
Прибыль от лизинговых операций, тыс. руб.	
Доходность лизинговых операций, тыс. руб.	
Прибыльность лизинговых операций, тыс. руб.	
Рентабельность лизинговых операций, тыс. руб.	
Общая сумма доходов банка, тыс. руб.	124,3
Сумма основных средств банка, тыс. руб.	814,5
Сумма капитала банка, тыс. руб.	2045,6
Сумма уставного капитала банка, тыс. руб.	1020,4

Задача 6. По приведенным данным проанализировать изменение остатков на текущих счетах клиентов.

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Погрешность
Остатки на текущих счетах клиентов, тыс. руб.	3120	4420	
Количество клиентов	600	650	

Задача 7. По приведенным данным проанализировать изменение комиссионных расходов за расчетное обслуживание

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Погрешность
Количество обработанных платежных документов	2564	4856	
Комиссионные затраты на один платёжный документ, руб.	0,5	0,62	

Задача 8 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 9. Рассчитать коэффициенты накопления средств на текущих счетах и в кассе

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Погрешность
Поступление средств в безналичной форме, тыс. руб.	123,5	142,6	
Сумма перерасчетов в безналичной форме, тыс. руб.	104,7	99,8	
Средние остатки на текущих счетах клиентов, тыс. руб.	8,5	4,3	

Поступление наличных средств, тыс. руб.	31,4	29,5	
Выплаты налом, тыс. руб.	27,6	28,2	
Средние остатки наличных средств в банке, тыс. руб.	10,7	8,5	

Задача 10. Проанализировать эффективность факторинговых операций.

Показатель	На 01.01.24	На 01.01.25	Погрешность
Доходы по факторинговым операциям, тыс. руб.	700	800	
Сумма, перечисленная фактор-банку поставщиком, тыс. руб.	5000	15000	

Тема 1.3. Сущность банковских рисков кредитной организации

Задача 11. Проанализировать движение факторинговых кредитов

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

Задача 12. Проанализировать движение основных средств. Сделать выводы.

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

Задача 13. Определить коэффициент износа и коэффициент достоинства. Сделать выводы.

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

Задача 14. 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 15. Используя способ абсолютных разниц, рассчитать влияние факторов на изменение дохода обменного пункта от обмена долларов США.

Показатель	Январь	Февраль	Погрешность
Количество обменянной валюты	196724	173420	
Количество рабочих дней в месяце	26	24	
Средняя маржа	0,012019	0,015430	

Доход обменного пункта			
Среднедневная сумма обменянной валюты			

Раздел 2. Анализ баланса банка, пассивов и активов банка

Тема 2.2. Анализ баланса банка

Задача 16. По данным табл. 1 проведите анализ движения капитальных инвестиций.

Таблица 1

Капитальные инвестиции по не введенным в эксплуатацию необратимым активам
Банка Альфа за 2025 г., тыс. руб.

№ 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

Задача 17. Выполните анализ масштабности, динамики и структуры лизинговых операций (табл.2).

Таблица 2

Стоимость основных средств и нематериальных активов, принятых в оперативный лизинг
(аренду) учреждениями Банка Альфа состоянию на 31.12.2025 г., тыс. руб.

№ п/п	Группы основных средств и нематериальных активов	Их стоимость, которая учитывается на внебалансовом счете
1.	Земельные участки	72375
2.	Дома, строения	46246
3.	Машины и оборудование	1480
4.	Транспортные средства	578
5.	Инструменты, приборы, инвентарь (мебель)	787
6.	Нематериальные активы	4
	Вместе	121470

Задача 18. По данным табл. 3-5 проанализируйте динамику и структуру портфеля ценных бумаг банка.

Таблица 3

Ценные бумаги в торговом портфеле банка Альфа на 01.01.2025 г.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	Долговые ценные бумаги	0	0
2	Акции и другие ценные бумаги с нефиксированной прибылью	39460	0
3	Всего	39460	0

Таблица 4

Ценные бумаги в портфеле банка на продажу Банка Альфа на 01.01.2025 г.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	Долговые ценные бумаги	48351	86198
2	Акции и другие ценные бумаги с нефиксированной прибылью	6917	26307
3	Всего	55268	112505
4	Резервы под обесценивание ценных бумаг в портфеле банка на продажу	(2753)	(8795)
5	Всего ценных бумаг в портфеле банка на продажу за вычетом резервов	52515	103710

Таблица 5

Ценные бумаги в портфеле банка к погашению Банка Альфа на 01.01.2025 года

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	Долговые ценные бумаги	498	868
2	Резервы под обесценивание ценных бумаг	(498)	(660)
3	Всего ценных бумаг за вычетом резервов в портфеле банка до погашения	0	208

Раздел 3. Операции с ценными бумагами

Тема 3.1. Анализ пассивов банка

Задача 19. По данным табл. 1 сравните динамику и структуру процентных доходов.

Таблица 1

Процентный доход Банка Альфа за 2025 г.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
	Процентный доход:		
1.	По средствам в банках	28079	24907
2.	По кредитам клиентам	1921008	1542427
3.	По ценным бумагам в торговом портфеле банка	0	0
4.	По ценным бумагам в портфеле банка на продажу	7290	13044
5.	По ценным бумагам в портфеле банка ко погашению	16	434
6.	Другой	1101	552
7.	Всего	1957494	1581364

Задача 20. Проанализируйте динамику и структуру торгового дохода и дохода в виде дивидендов банка (табл. 2-3).

Таблица 2

Торговый доход Банка Альфа за 2025 г.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1.	Иностранная валюта (реализованный результат)	30393	17761
2.	Иностранная валюта (нереализованный результат)	13948	(1437)
3.	Всего результат от торговли иностранной валютой	44341	16324
4.	Ценные бумаги в торговом портфеле банка	33827	0
5.	Другие	18	1
6.	Всего торгового дохода	78186	16325

Таблица 3

Доход в виде дивидендов Банка Альфа за 2025 г.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	Ценные бумаги в торговом портфеле банка	184	0
2	Ценные бумаги в портфеле банка на продажу	0	1380
3	Всего	184	1380

Тема 3.2. Анализ операций с ценными бумагами

Задача 21. По данным табл. 1-2 проанализируйте причины различия прибыли банка по данным бухгалтерского и налогового учета.

Таблица 1

Согласование суммы учетной прибыли (убытка) и суммы налоговой прибыли (убытка)
Банка Альфа за 2025 г.

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	Прибыль к налогообложению	313559	309250
2	Сумма налога на прибыль, определяемую по ставке налогообложения	78390	77313
	Корректирование учетной прибыли (убытка)		
3	Расходы, которые не включаются в сумму валовых расходов с целью расчета налоговой прибыли, но признаются в бухгалтерском учете	17077	16398
4	Расходы, которые включаются в сумму валовых расходов с целью расчета налоговой прибыли, но не признаются в бухгалтерском учете	(5763)	(3924)
5	Доходы, которые подлежат обложению налогом на прибыль, но не признаются (не относятся) к учетной прибыли (убытку)	5704	5777
6	Доходы, которые не подлежат обложению налогом на прибыль, но признаются в бухгалтерском учете	(8704)	(5122)
7	Амортизационные отчисления по данным финансового учета	21592	23817
8	Амортизация, которая подлежит налогообложению	(21728)	(20254)
9	Другие суммы, которые не являются доходами и расходами, но включаются в базу налогообложения (исправления ошибок и т.д.)	(2065)	(757)
10	Сумма налога на прибыль (убыток) (2+3-4+5-6+7-8+/-9)	84503	93248

Таблица 2

Расчет отсроченных налоговых активов и отсроченных налоговых обязательств

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный год	Предыдущий год
1	Отсроченные налоговые активы	0	0
1.1	Временная разница, подлежащая вычету	0	0
1.2	Перенесение неиспользованных налоговых убытков на будущие периоды	0	0
1.3	Перенесение неиспользованных налоговых льгот на будущие периоды	0	0
2	Отсроченные налоговые обязательства	54018	47744
2.1	Временные разницы, подлежащие налогообложению	216072	190976

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ) ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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 внебалансовых операций коммерческого банка.
34. Анализ деятельности банка по кредитованию индивидуальных заемщиков.
35. Назначение аналитической работы в банке.
36. Классификация видов анализа деятельности коммерческих банков.
37. Организация аналитической работы в банке.
38. Метод анализа деятельности банка; классификация приемов и методов, используемых в анализе.

39. Информационное обеспечение экономического анализа.
40. Схема построения баланса коммерческого банка.
41. Структура и характеристика отчетности российских кредитных организаций, ее отличия от зарубежных коммерческих банков.
42. Пути повышения эффективности финансового анализа в банке.
43. Этапы анализа деятельности коммерческого банка.
44. Собственный капитал банка и основные методы его оценки.
45. Анализ собственных средств-нетто и иммобилизации собственных средств.
46. Оценка достаточности капитала банка.
47. Обязательства банка; анализ структуры привлеченных и заемных средств.
48. Показатели качества обязательств банка.
49. Способы формирования банками собственных средств.
50. Порядок формирования и основные направления использования средств фондов, создаваемых банком за счет прибыли.
51. Взаимодействие статей актива и пассива баланса.
52. Понятие активных операций банка.
53. Показатели анализа качества активов банка.
54. Современные методы кредитования потребительского кредита.
55. Анализ инвестиционной политики банка на рынке ценных бумаг.
56. Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности кредитной организации.
57. Взаимодействие показателей платежеспособности и ликвидности банка, а также факторы, влияющие на них.
58. Взаимосвязь ликвидности и прибыли (убытка) банка.
59. Основные показатели ликвидности и платежеспособности и соблюдение нормативов ликвидности.
60. Российская практика оценки ликвидности кредитных организаций.
61. Зарубежный опыт оценки ликвидности банка.
62. Понятие банковского риска.
63. Классификация банковских рисков.
64. Методы оценки кредитного риска.
65. Методы оценки валютного риска.
66. Методы оценки процентного риска.
67. GAP-метод определения процентного риска.
68. Метод дюрации определения процентного риска.
69. Понятие финансовых результатов деятельности банка.
70. Классификация доходов, расходов и прибыли банка.
71. Структура отчета о прибылях и убытках.
72. Показатели анализа доходов, расходов и прибыли банка.
73. Оценка эффективности результатов деятельности банка.
74. Сходства (различия) в экономическом содержании показателей рентабельности и доходности.
75. Тростовые операции банков, перспективы развития.

- 76. Понятие комплексной оценки финансового состояния.
- 77. Схема проведения комплексной оценки.
- 78. Понятие рейтинговой оценки. Виды рейтинговых оценок для банков.
- 79. Рейтинговая система надежности CAMEL.
- 80. Система оценки финансового состояния кредитных организаций Банком России.
- 81. Зарубежные рейтинговые агентства, оценка ими деятельности российских банков.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль Банковское дело
Кафедра Финансовых услуг и банковского дела
Дисциплина (модуль) Анализ и оценка деятельности коммерческого банка
Курс 3 Семестр 6 Форма обучения очно-заочная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

1. Теоретические вопросы.

Методы оценки кредитного риска

2. Тестовые задания

3. Расчетные задания

Расчетное задание №1

Расчетное задание №2

Экзаменатор _____ Кравцова И.В.

Утверждено на заседании кафедры 26.03. 2025 г. (протокол № 15 от 26.03. 2025 г)

Зав. кафедрой _____ Волощенко Л.М.

ПРИЛОЖЕНИЕ К БИЛЕТУ №1

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ВОПРОС:

Методы оценки кредитного риска

2. ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Выберите один правильный ответ:

1. Предметом анализа банковской деятельности является исследование:
А) коммерческой деятельности банка
Б) причинно-следственных связей экономических явлений и процессов, которые прямо или косвенно влияют на деятельность банка
В) экономических явлений и процессов, которые прямо или косвенно влияют на деятельность банка
Г) финансовых результатов банка
2. Принцип размещения статей актива в балансе банка
А) увеличение ликвидности
Б) снижение ликвидности
В) увеличение срочности средств
Г) сокращение срочности средств
3. Принцип размещения статей пассива в балансе банка
А) увеличение ликвидности
Б) снижение ликвидности
В) увеличение срочности средств
Г) сокращение срочности средств
4. Баланс банка состоит:
А) ежемесячно
Б) ежедневно
В) ежеквартально
Г) по необходимости, но не реже 1 раза в месяц
5. Оплаченный и зарегистрированный капитал банка называется:
А) подписным
Б) регулятивным
В) уставным
Г) балансовым
6. К основному капиталу банка не относится:
А) оплаченный и зарегистрированный уставный капитал
Б) надбавки к курсу акций и дополнительных взносов акционеров в капитал
В) резервы переоценки основных средств
Г) раскрытые резервы, созданные или увеличенные за счет нераспределенной прибыли

7. Для действующего коммерческого банка норматив адекватности капитала должен составлять не менее:

- А) 4%
- Б) 8%
- В) 10%
- Г) 12%

8. В отвлечения банка при расчете регулятивного капитала не относят:

- А) вложения в ценные бумаги в портфеле банка на инвестиции
- Б) вложения в ценные бумаги в портфеле банка на продажу
- В) вложения в ассоциированные учреждения
- Г) вложения в дочерние учреждения

9. Остаточная стоимость активов банка после вычета всех его обязательств называется:

- А) чистыми активами
- Б) капиталом
- В) кредитом
- Г) депозитом

10. Норматив адекватности капитала рассчитывается как соотношение:

- А) балансового капитала и взвешенных по степени риска активов и обязательств
- Б) регулятивного капитала и взвешенных по степени риска активов и внебалансовых обязательств
- В) балансового капитала и общих активов
- Г) регулятивного капитала и общих активов

3. РАСЧЕТНЫЕ ЗАДАНИЯ

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 обменянной валюты	196724	173420	
Количество рабочих дней в месяце	26	24	
Средняя маржа	0,012019	0,015430	
Доход обменного пункта			
Среднедневная сумма обменянной валюты			