	_	
Покумент подписан простой электронной подписью ображенное бюдж информация о владельце: высшего об ФИО: Комарова Светлана Юлиевна «Омский государственный аграрный Должность: Проректор по образовательной деятельности	етное образовательное учреждение разования университет имени П.А.Стопыпина»	
Должность: Проректор по образовательной деятельности Дата подписания: 18.01.2024 07:09:15 Экономически	ий факупьтет	
Уникальный программный коюч:		
³ 5ba42f5deae4116bbfcbb9ac98e391080 ठ Поп ню ча травлению	38.03.01 - Экономика	
МЕТОДИЧЕ	СКИЕ УКАЗАНИЯ	
	чебной дисциплины	
Б1.В.ДВ.02.01 Анализ деятелі	ьности коммерческого оанка	
Направленность (профил	пь) «Финансы и кредит»	
Обеспечивающая преподавание дисциплины кафедра	экономики, бухгалтерского учета и финанс	сового кон-
- Разработчик,	<u>троля</u> Баетова Д.Р.	
канд.пед.наук, доцент	раетова д.Р.	-
Омск	2021	

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Место учебной дисциплины в подготовке	4
2. Структура учебной работы, содержание и трудоёмкость основных элементов дисципли-	10
ны	
2.1. Организационная структура, трудоемкость и план изучения дисциплины	10
2.2. Содержание дисциплины по разделам	10
3. Общие организационные требования к учебной работе обучающегося,	11
3.1. Организация занятий и требования к учебной работе обучающегося	11
4. Лекционные занятия	12
5. Практические занятия по курсу и подготовка обучающегося к ним	13
6. Общие методические рекомендации по изучению отдельных разделов дисциплины	16
7. Общие методические рекомендации по оформлению и выполнению отдельных видов	20
BAPC	
7.1. Рекомендации по написанию расчетно-аналитической работы	20
7.1.1. Шкала и критерии оценивания	21
7.2. Рекомендации по самостоятельному изучению тем	22
7.2.1. Шкала и критерии оценивания	22
8. Текущий (внутрисеместровый) контроль хода и результатов учебной работы обучающе-	23
ГОСЯ	
8.1. Входной контроль	23
8.1.1 Вопросы входного контроля	23
8.1.1 Шкала и критерии оценивания	23
8.2 Текущий контроль успеваемости	23
8.2.1. Шкала и критерии оценивания	23
9. Промежуточная (семестровая) аттестация	25
9.1 Нормативная база проведения промежуточной аттестации по результатам изучения	25
дисциплины	
9.2. Основные характеристики промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины	25
для экзамена	
9.3. Подготовка к заключительному тестированию по итогам изучения дисциплины	25
9.3.1. Шкала и критерии оценивания	25
10. Учебно-информационные источники для изучения дисциплины	29
Приложение 1 Форма титульного листа	31

ВВЕДЕНИЕ

- 1. Настоящее издание является основным организационно-методическим документом учебно-методического комплекса по дисциплине в составе основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОПОП ВО). Оно предназначено стать для них методической основой по освоению данной дисциплины.
- 2. Содержательной основой для разработки настоящих методических указаний послужила Рабочая программа дисциплины, утвержденная в установленном порядке.
- 3. Методические аспекты развиты в учебно-методической литературе и других разработках, входящих в состав УМК по данной дисциплине.
- 4. Доступ обучающихся к электронной версии Методических указаний по изучению дисциплины, обеспечен в информационно-образовательной среде университета.

При этом в электронную версию могут быть внесены текущие изменения и дополнения, направленные на повышение качества настоящих методических указаний.

Уважаемые обучающиеся!

Приступая к изучению новой для Вас учебной дисциплины, начните с вдумчивого прочтения разработанных для Вас кафедрой специальных методических указаний. Это поможет Вам вовремя понять и правильно оценить ее роль в Вашем образовании.

Ознакомившись с организационными требованиями кафедры по этой дисциплине и соизмерив с ними свои силы, Вы сможете сделать осознанный выбор собственной тактики и стратегии учебной деятельности, уберечь самих себя от неразумных решений по отношению к ней в начале семестра, а не тогда, когда уже станет поздно. Используя эти указания, Вы без дополнительных осложнений подойдете к промежуточной аттестации по этой дисциплине. Успешность аттестации зависит, прежде всего, от Вас. Ее залог – ритмичная, целенаправленная, вдумчивая учебная работа, в целях обеспечения которой и разработаны эти методические указания.

1. Место учебной дисциплины в подготовке выпускника

Учебная дисциплина относится к дисциплинам ОПОП университета, состав которых определяется вузом и требованиями ФГОС.

Цель дисциплины – формирование базовых теоретических знаний и практических навыков в области анализа деятельности коммерческого банка

В ходе освоения дисциплины обучающийся должен:

Иметь целостное представление об анализе деятельности коммерческого банка:

Знать:

- сущность и содержание анализа деятельности коммерческих банков;
- основные направления анализа деятельности банков;
- основные приемы и методы анализа деятельности коммерческого банка, которые применяются на разных этапах и направлениях анализа;
- направления использования результатов анализа деятельности коммерческого банка. Уметь:
- проводить анализ деятельности коммерческого банка по основным направлениям и интерпретировать полученные данные о деятельности коммерческого банка;
- рассчитывать показатели рисков деятельности коммерческого банка, показатели эффективности и интерпретировать их влияние;
- проводить рейтинговую оценку деятельности коммерческого банка;

Владеть навыками:

- анализа и интерпретации показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка,
- сбора, анализа информации, подготовки информационного и/или аналитического отчета о деятельности коммерческого банка

1.1.Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в результате освоения учебной дисциплины:

К в форм	омпетенции, ировании которых твована дисципли- на	Код и наимено- вание индикато- ра достижений	Компоненты компетенций, формируемые в рамках данной дисциплины (как ожидаемый результат ее освоения)				
код	наименование	компетенции	знать и понимать	уметь делать (действовать)	владеть навыками (иметь навыки)		
	1		2	3	4		
		Профессион	нальные компетень	ции			
ПК-2	Способность осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарносырьевых рынков	ИД-2 _{ПК-2} Организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	задачи сбора, обработки и анализа информации о деятельности коммерческого банка, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	применять методы сбора, обработки и анализа информации о деятельность коммерческого банка, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	организации сбора, обработки и анализа информации о деятельности коммерческого банка, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований		
ПК-4	способность к подготовке исходных данных и проведению расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, с целью принятия соответствующих управленческих решений	ИД-1 _{Пк-4} сбор и анализ исходных данных, необходимых для решения финансовозкономических задач	перечень исходных данных о деятельности коммерческого банка, необходимых для разработки решения финансовозкономических задач	осуществлять сбор данных о о деятельности коммерческого банка, необхо- димых для раз- работки решения финансово- экономических задач	сбора и анализа данных о деятель- ности коммерческо- го банка, необходи- мых для разработки решения финансо- во-экономических задач		
ПК-5	Способность оценивать показатели деятельности	ИД-1 _{ПК-5} проводит анализ внутренней и	состав внутренней и внешней среды деятель-	выделять факторы внутренней и внешней среды	анализа факторов внутренней и внеш- ней среды деятель-		

	экономических субъектов и вы- являть причинно- следственные связи	внешней среды деятельности хо- зяйствующего субъекта, выявля- ет факторы роста, оценивает эффек- тивность исполь- зования его про- изводственного потенциала	ности коммерче- ского банка, вли- яющих на эф- фективность его деятельности	деятельности коммерческого банка, влияющих на эффективность его деятельности	ности коммерческого банка, влияющих на эффективность его деятельности
		ИД-2 _{ПК-5} интерпретирует результаты экономических и финансовых расчетов, делает на их основании количественные выводы и разрабатывает рекомендации по принятию управленческих решений в условиях неопределенности	сущность пока- зателей дея- тельности ком- мерческого бан- ка	делает каче- ственные и ко- личественные выводы о дея- тельности ком- мерческого бан- ка основываясь на результатах экономических и финансовых расчетов	интерпретации результатов экономических и финансовых расчетов по деятельности коммерческого банка, делает на их основании количественные и качественные выводы и разрабатывает рекомендации по принятию управленческих решений в условиях неопределенности
ПК-6	способность ана- лизировать и осуществлять мониторинг фи- нансового поло- жения заемщика	ИД-1 _{ПК-6} Проведение анализа кредитных рисков	сущность кре- дитных рисков	выделять кредитные риски и определять их уровень	анализа кредитных рисков

1.2. Описание показателей, критериев и шкал оценивания и этапов формирования компетенций в рамках дисциплины

					Уровни сформированно	ости компетенций		
				компетенция не сформирована	минимальный	средний	высокий	
				·	Оценки сформированно	ости компетенций	l .	
				2	3	4	5	
				Оценка «неудовлетво- рительно»	Оценка «удовлетво- рительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»	
				1	арактеристика сформиров	ЗННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ Г		
	Код индика-			Компетенция в полной	Сформированность	Сформированность	Сформированность	Формы и
Индекс и название компетенции	тора дости- жений ком-	Индикаторы компетенции	Показатель оценива- ния – знания, умения, навыки (владения)	мере не сформирована. Имеющихся знаний, уме-	компетенции соответ-	компетенции в це-	компетенции полно-	средства кон- троля форми- рования ком-
	петенции		павыки (владения)	ний и навыков недоста-	требованиям. Имею-	требованиям. Име-	требованиям. Име-	петенций
				точно для решения прак-	щихся знаний, умений,	ющихся знаний,	ющихся знаний,	пстспции
				тических (профессио-	навыков в целом до-	умений, навыков и	умений, навыков и	
				нальных) задач	статочно для решения	мотивации в целом	мотивации в полной	
				,	практических (профес-	достаточно для ре-	мере достаточно	
					сиональных) задач	шения стандартных	для решения слож-	
					,	практических (про-	ных практических	
						фессиональных)	(профессиональных)	
						задач	задач	
				Критерии оценива	ния			
		Полнота	Знает задачи сбора,	Не знает задачи сбора,	Поверхностно знает	Знает задачи сбора,	Знает задачи сбора,	
		знаний	обработки и анализа	обработки и анализа	задачи сбора, обра-	обработки и анализа	обработки и анализа	
			информации о дея-	информации о деятель-	ботки и анализа ин-	информации о дея-	информации о дея-	
			тельности коммерче-	ности коммерческого	формации о деятель-	тельности коммерче-	тельности коммер-	
			ского банка, в том	банка, в том числе с	ности коммерческого	ского банка, в том	ческого банка, в том	
			числе с применением	применением социологи-	банка, в том числе с	числе с применением	числе с применени-	
			социологических,	ческих, маркетинговых	применением социо-	социологических,	ем социологических,	
			маркетинговых ис-	исследований	логических, маркетин-	маркетинговых ис-	маркетинговых ис-	
			следований		говых исследований	следований, но до-	следований	
ПК-2 Способность						пускает незначи-		_
осуществлять						тельные неточности		Опрос
мониторинг конъ-								Контрольная
юнктуры рынка		Наличие	Умеет применять	Не умеет применять ме-	Частично умеет при-	Умеет применять	Умеет применять	работа
банковских услуг,	ИД-3 _{ПК-2}	умений	методы сбора, обра-	тоды сбора, обработки и	менять методы сбора,	методы сбора, обра-	методы сбора, об-	Расчетно-
рынка ценных	''		ботки и анализа ин-	анализа информации о	обработки и анализа	ботки и анализа	работки и анализа	аналитическая
бумаг, иностран-			формации о деятель-	деятельность коммерче-	информации о дея-	информации о дея-	информации о дея-	работа
ной валюты, то-			ность коммерческого	ского банка, в том числе	тельность коммерче-	тельность коммерче-	тельность коммер-	Тестирование
варно-сырьевых			банка, в том числе с	с применением социоло-	ского банка, в том	ского банка, в том	ческого банка, в том	Экзамен
рынков			применением социо-	гических, маркетинговых	числе с применением	числе с применением	числе с применени-	
			логических, маркетин-	исследований	социологических,	социологических,	ем социологических,	
			говых исследований		маркетинговых ис-	маркетинговых ис-	маркетинговых ис-	
					следований	следований, но до-	следований	
						пускает незначи- тельные неточности		
						. CABIBIO NOTO INCOM		
		Наличие	Владеет навыками	Не владеет навыками	Частично владеет	Владеет навыками	Владеет навыками	
		навыков	организации сбора,	организации сбора, об-	организации сбора,	организации сбора,	организации сбора,	
		(владение	обработки и анализа	работки и анализа ин-	обработки и анализа	обработки и анализа	обработки и анализа	

		опытом)	информации о дея- тельности коммерче- ского банка, в том числе с применением социологических, маркетинговых ис- следований	формации о деятельно- сти коммерческого банка, в том числе с примене- нием социологических, маркетинговых исследо- ваний	информации о дея- тельности коммерче- ского банка, в том числе с применением социологических, маркетинговых ис- следований	информации о дея- тельности коммерче- ского банка, в том числе с применением социологических, маркетинговых ис- следований, но до- пускает незначи- тельные неточности	информации о деятельности коммерческого банка, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	
ПК-4 способность к подготовке ис-		Полнота знаний	Знает перечень ис- ходных данных о деятельности ком- мерческого банка, необходимых для разработки решения финансово- экономических задач	Не знает перечень исходных данных о деятельности коммерческого банка, необходимых для разработки решения финансовозкономических задач	Поверхностно знает перечень исходных данных о деятельности коммерческого банка, необходимых для разработки решения финансовозкономических задач	Знает перечень ис- ходных данных о деятельности ком- мерческого банка, необходимых для разработки решения финансово- экономических задач, но допускает незна- чительные неточно- сти	Знает перечень исходных данных о деятельности коммерческого банка, необходимых для разработки решения финансовозкономических задач	
ходных данных и проведению расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, с целью принятия соответствующих управленческих	ИД-1 _{ПК-4}	Наличие умений	Умеет осуществлять сбор данных о о деятельности коммерческого банка, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	Не умеет осуществлять сбор данных о о деятельности коммерческого банка, необходимых для разработки решения финансовозкономических задач	Частично умеет осуществлять сбор данных о о деятельности коммерческого банка, необходимых для разработки решения финансовозкономических задач	Умеет осуществлять сбор данных о деятельности коммерческого банка, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач, но допускает незначительные неточности	Умеет осуществлять сбор данных о о деятельности коммерческого банка, необходимых для разработки решения финансовозкономических задач	Опрос Контрольная работа Расчетно- аналитическая работа Тестирование Экзамен
решений		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками сбора и анализа данных о деятельности коммерческого банка, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	Не владеет навыками сбора и анализа данных о деятельности коммерческого банка, необходимых для разработки решения финансовозкономических задач	Частично владеет навыками сбора и анализа данных о деятельности коммерческого банка, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	Владеет навыками сбора и анализа данных о деятельности коммерческого банка, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач, но допускает незначительные неточности	Владеет навыками сбора и анализа данных о деятельности коммерческого банка, необходимых для разработки решения финансово-экономических задач	
ПК-5 Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов и выявлять причинноследственные	ИД-1 _{ПК-5}	Полнота знаний	Знает состав внутренней и внешней среды деятельности коммерческого банка, влияющих на эффективность его деятельности	Не знает состав внутренней и внешней среды деятельности коммерческого банка, влияющих на эффективность его деятельности	Поверхностно знает состав внутренней и внешней среды деятельности коммерческого банка, влияющих на эффективность его деятельно-	Знает состав внутренней и внешней среды деятельности коммерческого банка, влияющих на эффективность его деятельности, но допуст	Знает состав внутренней и внешней среды деятельности коммерческого банка, влияющих на эффективность его деятельности	Опрос Контрольная работа Расчетно- аналитическая работа Тестирование

СВЯЗИ					СТИ	кает незначительные неточности		Экзамен
		Наличие умений	Умеет выделять факторы внутренней и внешней среды деятельности коммерческого банка, влияющих на эффективность его деятельности	Не умеет выделять факторы внутренней и внешней среды деятельности коммерческого банка, влияющих на эффективность его деятельности	Частично умеет выделять факторы внутренней и внешней среды деятельности коммерческого банка, влияющих на эффективность его деятельности	Умеет выделять факторы внутренней и внешней среды деятельности коммерческого банка, влияющих на эффективность его деятельности, но допускает незначительные неточности	Умеет выделять факторы внутренней и внешней среды деятельности коммерческого банка, влияющих на эффективность его деятельности	
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками анализа факторов внутренней и внеш- ней среды деятель- ности коммерческого банка, влияющих на эффективность его деятельности	Не владеет навыками анализа факторов внутренней и внешней среды деятельности коммерческого банка, влияющих на эффективность его деятельности	Частично владеет навыками анализа факторов внутренней и внешней среды деятельности коммерческого банка, влияющих на эффективность его деятельности	Владеет навыками анализа факторов внутренней и внеш- ней среды деятель- ности коммерческого банка, влияющих на эффективность его деятельности , но допускает незна- чительные неточно- сти	Владеет навыками анализа факторов внутренней и внеш- ней среды деятель- ности коммерческо- го банка, влияющих на эффективность его деятельности	
		Полнота знаний	Знает сущность пока- зателей деятельности коммерческого банка	Не знает сущность пока- зателей деятельности коммерческого банка	Поверхностно знает сущность показателей деятельности коммерческого банка	Знает сущность пока- зателей деятельно- сти коммерческого банка, но допускает незначительные не- точности	Знает сущность показателей дея- тельности коммер- ческого банка	
	ИД-2 _{Пк-5}	Наличие умений	Умеет делает каче- ственные и количе- ственные выводы о деятельности ком- мерческого банка основываясь на ре- зультатах экономиче- ских и финансовых расчетов	Не умеет делает каче- ственные и количествен- ные выводы о деятель- ности коммерческого банка основываясь на результатах экономиче- ских и финансовых рас- четов	Частично умеет делает качественные и количественные выводы о деятельности коммерческого банка основываясь на результатах экономических и финансовых расчетов	Умеет делает каче- ственные и количе- ственные выводы о деятельности ком- мерческого банка основываясь на ре- зультатах экономи- ческих и финансовых расчетов, но допус- кает незначительные неточности	Умеет делает каче- ственные и количе- ственные выводы о деятельности ком- мерческого банка основываясь на результатах эконо- мических и финан- совых расчетов	Опрос Контрольная работа Расчетно- аналитическая работа Тестирование Экзамен
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками интерпретации результатов экономических и финансовых расчетов по деятельности коммерческого банка, делает на их	Не владеет навыками интерпретации результатов экономических и финансовых расчетов по деятельности коммерческого банка, делает на их основании количествен-	Частично владеет навыками интерпретации результатов экономических и финансовых расчетов по деятельности коммерческого банка,	Владеет навыками интерпретации результатов экономических и финансовых расчетов по деятельности коммерческого банка, делает на их	Владеет навыками интерпретации результатов экономических и финансовых расчетов по деятельности коммерческого банка,	

			основании количе- ственные и каче- ственные выводы и разрабатывает реко- мендации по приня- тию управленческих решений в условиях неопределенности	ные и качественные выводы и разрабатывает рекомендации по принятию управленческих решений в условиях неопределенности	делает на их основании количественные и качественные выводы и разрабатывает рекомендации по принятию управленческих решений в условиях неопределенности	основании количе- ственные и каче- ственные выводы и разрабатывает реко- мендации по приня- тию управленческих решений в условиях неопределенности, но допускает незна- чительные неточно- сти	делает на их основании количественные и качественные выводы и разрабатывает рекомендации по принятию управленческих решений в условиях неопределенности	
		Полнота знаний	Знает сущность кре- дитных рисков	Не знает сущность кредитных рисков	Поверхностно знает сущность кредитных рисков	Знает сущность кредитных рисков, но допускает незначительные неточности	Знает сущность кредитных рисков	
ПК-6 способность анализировать и осуществлять мониторинг финансового положения заемщика	ИД-1 _{ПК-56}	Наличие умений	Умеет выделять кредитные риски и определять их уровень	Не умеет выделять кредитные риски и определять их уровень	Частично умеет выделять кредитные риски и определять их уровень	Умеет выделять кредитные риски и определять их уровень, но допускает незначительные неточности	Умеет выделять кредитные риски и определять их уровень	Опрос Контрольная работа Расчетно- аналитическая работа Тестирование
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками анализа кредитных рисков	Не владеет навыками анализа кредитных рис- ков	Частично владеет навыками анализа кредитных рисков	Владеет навыками анализа кредитных рисков , но допускает незначительные не- точности	Владеет навыками анализа кредитных рисков	Экзамен

2. Структура учебной работы, содержание и трудоёмкость основных элементов дис-

2.1 Организационная структура, трудоемкость и план изучения дисциплины

овщал грудовикоств дисциплипы.	Зачетные единицы	5	5	5	
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины:	Часы	180	180	18	0
3. Подготовка и сдача экзамена по итог плины	ам освоения дисци-	36	36		9
троля освоения дисциплины (за исключ 2.1 – 2.2):	22	22			
оценочных мероприятиях, проводимы	х в рамках текущего кон-	22	22		22
2.4 Самоподготовка к участию и участ		55	<u> </u>		
2.3 Самоподготовка к аудиторным зан		35	51		50
2.2 Самостоятельное изучение тем/во	просов программы		10	34	32
- Расчетно-аналитическая работа		15	15		15
Выполнение и сдача/защита индивидуаль в виде**	ного/группового задания				
работ:					
2.1 Фиксированные виды внеаудитор	ных самостоятельных				
2. Внеаудиторная академическая работ		72	98	34	119
- лабораторные работы		-	-	-	
- практические занятия (включая семин	нары)	40	26	-	12
- лекции		32	20	2	4
1. Аудиторные занятия, всего		72	46	2	14
		8 сем.	9 сем.	5 курс	5 курс
Вид учебной рабо	ГЫ	очная форма	заочная форма		
			семестр, очно-	, курс	
			Трудоемко		

Примечание:

2.2. Укрупнённая содержательная структура учебной дисциплины и общая схема её реализации в учебном процессе

Номер и наименование раздела дисциплины. Укрупнённые темы раздела	Общая	Ау	идал Удито Удито Интира	лрактические ано оно оно оно оно оно оно оно оно оно	лабора- торные	оты, ча В О	В т.ч. фикси- О О О О О О О О О О О О О О О О О О О	формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	формирование которых ориентирован
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Очна	я фо	ома с	бучен	ИЯ	ī	1	T	
Основы анализа деятельности ком- мерческого банка 1.1 Особенности и организация эко- номического анализа банковской деятельности. Информационное обеспечение анализа 1.2 Анализ состояния собственных и привлеченных средств банка Анализ активных и пассивных опера-	44	22	10	12		22		Контрольная работа	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1
днализ активных и пассивных операций коммерческого банка 2.1 Анализ активных операций ком- 2 мерческого банка 2.2 Анализ выполнения платежных обязательств коммерческого банка	52	26	12	14		26	15	Контрольная работа	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1
Анализ результативности банковской деятельности и рисков. 3.1 Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка 3.2 Оценка уровня банковских рисков	48	24	10	14		24		Контрольная работа	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1

^{* –} *семестр* – для очной и очно-заочной формы обучения, *курс* – для заочной формы обучения;
** – КР/КП, реферата/эссе/презентации, контрольной работы (для обучающихся заочной формы обучения), расчетнографической (расчетно-аналитической) работы и др.;

	3.3 Анализ финансовых результатов коммерческого банка									
	3.4 Рейтинговая оценка банков									
	Промежуточная аттестация	36	Х	Х	Х	Х	Х	X	экзамен	
	Итого по дисциплине	180	72	32	40		72	15		
		Заочн	ая фо	рма	обуче	ния		ı	1	1
1	Основы анализа деятельности ком- мерческого банка 1.1 Особенности и организация эко- номического анализа банковской деятельности. Информационное обеспечение анализа 1.2 Анализ состояния собственных и привлеченных средств банка	55	4	2	2		51		Контрольная работа	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1
	Анализ активных и пассивных операций коммерческого банка 2.1 Анализ активных операций коммерческого банка 2.2 Анализ выполнения платежных обязательств коммерческого банка	59	8	2	6		51	15	Контрольная работа	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1
3	Анализ результативности банковской деятельности и рисков. 3.1 Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка 3.2 Оценка уровня банковских рисков 3.3 Анализ финансовых результатов коммерческого банка 3.4 Рейтинговая оценка банков	57	6	2	4		51		Контрольная работа	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1
	Промежуточная аттестация	9								
	Итого по учебной дисциплине	180	18	6	12		153	15	Х	
	Очн	10- зас	чная	фор	ма об	учения	•			
1	Основы анализа деятельности коммерческого банка 1.1 Особенности и организация экономического анализа банковской деятельности. Информационное обеспечение анализа 1.2 Анализ состояния собственных и	46	14	6	8		32		Контрольная работа	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1
-	привлеченных средств банка									1 IN-0. I
2	Анализ активных и пассивных операций коммерческого банка 2.1 Анализ активных операций ком-	52	18	8	10		34	15	Контрольная работа	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1
3	Анализ активных и пассивных операций коммерческого банка 2.1 Анализ активных операций коммерческого банка 2.2 Анализ выполнения платежных	52	18	8	10		34	15		ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1
	Анализ активных и пассивных операций коммерческого банка 2.1 Анализ активных операций коммерческого банка 2.2 Анализ выполнения платежных обязательств коммерческого банка Анализ результативности банковской деятельности и рисков. 3.1 Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка 3.2 Оценка уровня банковских рисков 3.3 Анализ финансовых результатов коммерческого банка					X		15	работа Контрольная	ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1 ПК-2.2 ПК-4.1 ПК-5.1 ПК-5.2

3. Общие организационные требования к учебной работе обучающегося

3.1. Организация занятий и требования к учебной работе обучающегося

Организация занятий по дисциплине носит циклический характер. По трем разделам предусмотрена взаимоувязанная цепочка учебных работ: лекция – самостоятельная работа обучающихся (аудиторная и внеаудиторная). На занятиях студенческая группа получает задания и рекомендации.

Для своевременной помощи обучающимся при изучении дисциплины кафедрой организуются индивидуальные и групповые консультации, устанавливается время приема выполненных работ.

Учитывая статус дисциплины к её изучению предъявляются следующие организационные требования;:

- обязательное посещение обучающимся всех видов аудиторных занятий;
- ведение конспекта в ходе лекционных занятий;
- качественная самостоятельная подготовка к практическим занятиям, активная работа на них;
- активная, ритмичная самостоятельная аудиторная и внеаудиторная работа обучающегося в соответствии с планом-графиком, представленным в таблице 2.4; своевременная сдача преподавателю отчетных документов по аудиторным и внеаудиторным видам работ;
- в случае наличия пропущенных обучающимся занятиям, необходимо получить консультацию по подготовке и оформлению отдельных видов заданий.

Для успешного освоения дисциплины, обучающемуся предлагаются учебно-информационные источники в виде учебной, учебно-методической литературы по всем разделам.

3.2 Условия допуска к экзамену

Экзамен выставляется обучающемуся согласно «Положения о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования (бакалавриат, специалитет, магистратура) и среднего профессионального образования в ФГБОУ ВО Омский ГАУ», выполнившему в полном объеме все перечисленные в п.2-3 требования к учебной работе, прошедший все виды тестирования, сдачи презентации с положительной оценкой. В случае не полного выполнения указанных условий по уважительной причине, студенту могут быть предложены консультации по пропущенному учебному материалу.

4. Лекционные занятия

Для изучающих дисциплину читаются лекции в соответствии с планом, представленным в таблице 3.

Таблица 3 - Лекционный курс.

Llas			1	1 401	лица 5 - Ле	кционный курс.
Hov	иер		Трудоем	икость по р	азделу,	Применяемые интерактивные формы обуче-
раздела	лекции	Тема лекции. Основные вопросы темы	Очная форма	Заочная форма	очно- заочная форма	ния
		Тема:. Особенности и организация экономического	4	-	2	
		анализа банковской деятельности. Информационное обеспечение анализа				
		1) Банковская система в России				
		2) Роль и значение экономического анализа банков-				
		2) голь и значение экономического анализа оанков-				
	1	3) Информационное обеспечение экономического ана-				
		лиза				
		4) Методика чтения и анализа баланса коммерческого				
		банка				
		5) Схема построения баланса коммерческого банка.				
		Его разделы				
		6) Основные направления анализа баланса банка				
		7) Очистка баланса банка				
		8) Этапы анализа				
		9) Методы экономического анализа				
1		10) Виды экономического анализа				
		Тема: Анализ состояния собственных и привлеченных	6	2	4	
		средств банка				
		1) Состав средств коммерческого банка				
		2) Собственный капитал банка				
		3) Достаточность банковского капитала				
		4) Анализ собственных средств (капитала) банка				
		5) Определение размера собственных средств - нетто				
	2	6) Анализ обязательств банка				
	-	7) Определение размера привлеченных средств-нетто				
		и заемных средств-нетто				
		8) Анализ использования межбанковского кредита в				
		формировании привлеченных средств				
		9) Комплексный анализ пассивных счетов баланса				
		коммерческого банка 10) Определение объема эффективных кредитных				
		то) определение объема эффективных кредитных ресурсов				
-		ресурсов Тема: Анализ активных операций коммерческого банка	6	2	4	
		1) Взаимодействие статей актива и пассива баланса	1	~	7	
2	3	коммерческого банка				
		2) Анализ основных направлений использования ре-	1			
	1	2/ That the concented that passion in nonconscisuous for	1	l		

	ı	avnoon fauva			l	l	
		сурсов банка					
		3) Анализ структуры кредитных вложений					
	4) Анализ видов ссудных операций						
		5) Анализ обеспеченности банковских ссуд					
		6) Анализ процентной ставки по кредитам					
		7 Анализ операций банка с ценными бумагами					
		8) Анализ валютных операций коммерческого б	анка				
		9) Анализ лизинговых операций					
		10) Анализ факторинговых операций, форфетир	ования				
		и овердрафта					
		Тема: Анализ выполнения платежных обязател	ств	6		4	
		коммерческого банка					
		1) Общая характеристика платежных обязатель	СТВ				
		коммерческого банка					
		2) Характеристика состояния дебиторско-кредит					
		задолженности					
		3) Анализ выполнения обязательств перед клие	нтами				
	4	по расчетному обслуживанию. Организация меж	кбан-				
		ковских расчетов					
		4) Анализ своевременности и полноты выплат п	о де-				
		позитным вкладам					
		5) Анализ своевременности и полноты выплат н					
		и платежей в бюджет					
		6) Проблема сохранности депозитов. Характери	стика и				
		анализ отчислений на счет обязательных резер	ВОВ				
		Тема: Анализ выполнения экономических норма	тивов	4	1	2	
		деятельности коммерческого банка.					
		1) Группировка активов коммерческого банка по степе-					
		ни риска					
		2) Расчет и анализ достаточности капитала банка и					
	5	максимальных размеров риска					
		3) Экономическая сущность ликвидности баланса ком-					
		мерческого банка и его платежеспособности					
		4) Расчет и анализ показателей, характеризующих					
		ликвидность баланса коммерческого банка					
		Тема: Оценка уровня банковских рисков		2	-	2	
	6	1) Характеристика уровня банковских рисков					
		2) Страхование рисков					
_		Тема: Анализ финансовых результатов коммерческого			1	2	
3		банка					
		1) Методика анализа результативности коммерческого					
		банка					
	7	2) Анализ доходов					
		3) Анализ расходов					
		4) Анализ прибыли					
		5) Анализ рентабельности					
		Тема: Рейтинговая оценка банков		2	_		
		1) Основные подходы формирования рейтингов		_			
		1) Основные подходы формирования реитингов 2) Основные группы переменных, используемых при					
		анализе					
	8	3) Критерии и показатели сравнения банка					
		4) Формирование рейтинга на основе балансового					
		подхода					
06,			32	6	20		
	Общая трудоёмкость лекционного курса			_			
	Всего лекций по учебной дисциплине:		Из них в интерактивной				
2002		форі		ინა <i>ო</i> : - : : : -			
- очная форма обучения 32			- 041	ная форма			
заочная форма 6			_		ая форма		
	Пь	очно- заочная форма	20	<u> </u>	чно- заочн	ая форма	
	і ірим	ечания:					

Примечания:

- материально-техническое обеспечение лекционного курса см. Приложение 6.
- обеспечение лекционного курса учебной, учебно-методической литературой и иными библиотечноинформационными ресурсами и средствами обеспечения образовательного процесса – см. Приложения 1 и 2

5. Практические занятия по дисциплине и подготовка к ним

Практические занятия по курсу проводятся в соответствии с планом, представленным в таблице 4.

Таблица 4 - Примерный тематический план практических занятий по разделам учебной дисциплины

Номер		Тема занятия/ Примерные вопросы на		оёмкость	по разделу,	Используемые	Связь занятия
па (RП	занятия	обсуждение (для семинарских занятий)		ча	C.	интерактивные	c BAPC
раздела (модуля)	2			заочная форма	очно-заочная форма	формы*	
		Тема:. Особенности и организация			4		ОСП
		экономического анализа банковской деятельности. Информационное обеспечение анализа	1				УЗ СРС
		1) Банковская система в России					
		2) Роль и значение экономического анализа банковской деятельности					
		3) Информационное обеспечение экономического анализа	-				
	1	4) Методика чтения и анализа баланса коммерческого банка	-				
		5) Схема построения баланса коммерческого банка. Его разделы					
		6) Основные направления анализа баланса банка					
		7) Очистка баланса банка					
		8) Этапы анализа					
		9) Методы экономического анализа					
1		10) Виды экономического анализа					
	2	Тема: Анализ состояния собственных и привлеченных средств банка	8	2	4		ОСП
		1) Состав средств коммерческого банка					
		2) Собственный капитал банка					
		3) Достаточность банковского капитала					
		4) Анализ собственных средств (капитала) банка					
		5) Определение размера собственных средств - нетто					
		6) Анализ обязательств банка					
		7) Определение размера привлеченных средств-нетто и заемных средств-нетто					
		8) Анализ использования межбанковского кредита в формировании привлеченных средств	1				
		9) Комплексный анализ пассивных счетов баланса коммерческого банка					
		10) Определение объема эффективных кредитных ресурсов					
2		Тема: Анализ активных операций коммерческого банка		2	6		ОСП
	3	1) Взаимодействие статей актива и пассива баланса коммерческого банка					
		2) Анализ основных направлений использования ресурсов банка					
		3) Анализ структуры кредитных вложений					
		4) Анализ видов ссудных операций					
		5) Анализ обеспеченности банковских ссуд					

		6) Анализ процентной ставки по кредитам				
		7) Методы инвестиционного анализа деятельности коммерческого банка				
		8) Анализ операций банка с ценными бумагами				
		9) Анализ операций банка с векселями				
		10) Анализ валютных операций коммерческого банка				
		11) Анализ лизинговых операций				
		12) Анализ факторинговых операций, форфетирования и овердрафта				
		Тема: Анализ выполнения платежных обязательств коммерческого банка	6	2	4	ОСП
		1) Общая характеристика платежных обязательств коммерческого банка				
		2) Характеристика состояния дебиторско-кредиторской задолженности				
	4	3) Анализ выполнения обязательств перед клиентами по расчетному обслуживанию. Организация межбанковских расчетов				
		4) Анализ своевременности и полноты выплат по депозитным вкладам				
		5) Анализ своевременности и полноты выплат налогов и платежей в бюджет				
		6) Проблема сохранности депозитов. Характеристика и анализ отчислений на счет обязательных резервов				
		Тема: Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка.	4	2	2	ОСП
	5	1) Группировка активов коммерческого банка по степени риска				
		2) Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска				
		3) Экономическая сущность ликвидности баланса коммерческого банка и его платежеспособности				
		4) Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность баланса коммерческого банка				
		Тема: Оценка уровня банковских рисков	2		2	ОСП
3	6	1) Характеристика уровня банковских рисков				
		2) Страхование рисков				
		Тема: Анализ финансовых результатов коммерческого банка	6	2	2	 ОСП
		1) Методика анализа результативности коммерческого банка				
	7	2) Анализ доходов				
		3) Анализ расходов				
		4) Анализ прибыли				
		5) Анализ рентабельности				
		Тема: Рейтинговая оценка банков	2		2	ОСП
	8	1) Основные подходы формирования рейтингов				

Основные группы персиспользуемых при анализе Критерии и показатели сравнения балансового подхода Экспертные оценки при рейтинге ба	основ	
Всего практических занятий по учебной дисциплине:		Из них в интерактивной форме: час
- очная форма обучения		- очная форма обучения
- заочная форма		- заочная форма
очно- заочная форма	26	очно- заочная форма
В том числе в формате семинарских занятий:		
- очная форма обучения		
заочная форма		
очно- заочная форма	26	

^{*} Условные обозначения:

ОСП - предусмотрена обязательная самоподготовка к занятию; **УЗ СРС** - на занятии выдаётся задание на конкретную ВАРС; **ПР СРС** - занятие содержательно базируется на результатах выполнения обучающимися конкретной ВАРС; ...

Примечания:

- материально-техническое обеспечение лекционного курса см. Приложение 6.
- обеспечение лекционного курса учебной, учебно-методической литературой и иными библиотечноинформационными ресурсами и средствами обеспечения образовательного процесса – см. Приложения 1 и 2

Подготовка обучающихся к практическим занятиям осуществляется с учетом общей структуры учебного процесса. На практических занятиях осуществляется текущий аудиторный контроль в виде опроса, по основным понятиям дисциплины.

Подготовка к практическим занятия подразумевает выполнение домашнего задания к очередному занятию по заданиям преподавателя, выдаваемым в конце предыдущего занятия.

Для осуществления работы по подготовке к занятиям, необходимо ознакомиться с методическими указаниями по дисциплине, внимательно ознакомиться с литературой и электронными ресурсами, с рекомендациями по подготовке, вопросами для самоконтроля.

6. Общие методические рекомендации по изучению отдельных разделов дисциплины

При изучении конкретного раздела дисциплины, из числа вынесенных на лекционные и практические занятия, обучающемуся следует учитывать изложенные ниже рекомендации. Обратите на них особое внимание при подготовке к аттестации.

Работа по теме прежде всего предполагает ее изучение по учебнику или пособию. Следует обратить внимание на то, что в любой теории, есть либо неубедительные, либо чересчур абстрактные, либо сомнительные положения. Поэтому необходимо вырабатывать самостоятельные суждения, дополняя их аргументацией, что и следует демонстрировать на семинарах. Для выработки самостоятельного суждения важным является умение работать с научной литературой. Поэтому работа по теме кроме ее изучения по учебнику, пособию предполагает также поиск по теме научных статей в научных журналах по праву. Такими журналами являются: Финансы, Финансы и кредит др. Выбор статьи, относящейся к теме, лучше делать по последним в году номерам, где приводится перечень статей, опубликованных за год.

Самостоятельная подготовка предполагает использование ряда методов.

1. Конспектирование. Конспектирование позволяет выделить главное в изучаемом материале и выразить свое отношение к рассматриваемой автором проблеме.

Техника записей в конспекте индивидуальна, но есть ряд правил, которые могут принести пользу его составителю: начиная конспект, следует записать автора изучаемого произведения, его название, источник, где оно опубликовано, год издания. Порядок конспектирования:

- а) внимательное чтение текста;
- б) поиск в тексте ответов на поставленные в изучаемой теме вопросы;

- в) краткое, но четкое и понятное изложение текста;
- г) выделение в записи наиболее значимых мест;
- д) запись на полях возникающих вопросов, понятий, категорий и своих мыслей.
- 2. Записи в форме тезисов, планов, аннотаций, формулировок определений. Все перечисленные формы помогают быстрой ориентации в подготовленном материале, подборе аргументов в пользу или против какого- либо утверждения.
- 3. Словарь понятий и категорий. Составление словаря помогает быстрее осваивать новые понятия и категории, увереннее ими оперировать. Подобный словарь следует вести четко, разборчиво, чтобы удобно было им пользоваться.

Раздел 1. Основы анализа деятельности коммерческого банка

Базельские принципы прозрачности банковской деятельности. Источники исходной информации. Специфика экономического анализа деятельности коммерческого банка. Классификация видов и форм проведения финансово-экономического анализа в банковской сфере. Содержание финансово-экономического анализа. Пользователи результатов. Экономические интересы пользователей. Публикуемая отчетность коммерческого банка: годовая и квартальная. Методика чтения и анализа баланса коммерческого банка. Схема построения баланса коммерческого банка. Его разделы. Основные направления анализа деятельности банка.

Вопросы для самоконтроля по разделу:

- 1. Раскройте содержание финансово-экономического анализа банковской сферы деятельности.
- 2. Какова роль финансово-экономического анализа в управлении деятельностью современного банка?
- 3. Назовите основные виды и формы финансово-экономического анализа в банке.
- 4. Какие принципы положены в основу проведения системного анализа финансово-экономических результатов деятельности банка?-
 - 5. Назовите основные этапы проведения системного анализа экономических процессов.

Процедура оценивания

После изучения раздела проводится рубежный контроль. Рубежный контроль осуществляется с целью определения качества проведения образовательных услуг по дисциплине, для оценки степени достижения обучающимися состояния, определяемого целевыми установками дисциплины, а также для формирования корректирующих мероприятий. Рубежный контроль осуществляется по разделам дисциплины в соответствии с планом. Рубежный контроль проводится в форме контрольной работы по разделам дисциплины.

Шкала и критерии оценивания

В части выполнения открытых вопросов:

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если продемонстрировано полное, правильное и обоснованное решение;
- оценка «хорошо» решение в целом правильное и обоснованное, но допущены незначительные ошибки либо решение является неполным, .
- оценка «удовлетворительно» решение содержит обоснование, ход рассуждений в целом верный, но при этом допущены существенные ошибки, студент продемонстрировал недостаточное умение правильно применять знания, полученные в процессе изучения дисциплины
- оценка «неудовлетворительно» отсутствует решение задачи, либо отсутствует обоснование решения, либо решение содержит обоснование, но допущены грубые ошибки, приведшие к абсолютно неверной квалификации.

В части тестовых заданий

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 80% правильных ответов.
- оценка «хорошо» получено от 70 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» получено от 60 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» получено менее 60% правильных ответов

Итоговая оценка за контрольную работу выставляется как среднее значение

Раздел 2. Анализ активных и пассивных операций коммерческого банка

Состав средств коммерческого банка. Собственный капитал банка. Достаточность банковского капитала. Анализ собственных средств (капитала) банка. Определение размера собственных средств – нетто. Анализ обязательств банка. Определение размера привлеченных средств-нетто и заемных средств-нетто. Анализ использования межбанковского кредита в формировании привлеченных средств. Комплексный анализ пассивных счетов баланса коммерческого банка. Определение объема

эффективных кредитных ресурсов. Взаимодействие статей актива и пассива баланса коммерческого банка. Анализ основных направлений использования ресурсов банка. Анализ структуры кредитных вложений. Анализ видов ссудных операций. Анализ обеспеченности банковских ссуд. Анализ процентной ставки по кредитам. Анализ операций банка с ценными бумагами. Анализ валютных операций коммерческого банка. Анализ лизинговых операций. Анализ факторинговых операций, форфетирования и овердрафта. Общая характеристика платежных обязательств коммерческого банка. Характеристика состояния дебиторско-кредиторской задолженности. Анализ выполнения обязательств перед клиентами по расчетному обслуживанию. Организация межбанковских расчетов. Анализ своевременности и полноты выплат по депозитным вкладам. Анализ своевременности и полноты выплат налогов и платежей в бюджет. Проблема сохранности депозитов. Характеристика и анализ отчислений на счет обязательных резервов

Вопросы для самоконтроля по разделу:

- 1. Перечислите показатели использования заемных средств.
- 2. Перечислите показатели использования привлеченных средств.
- 3. Какие показатели отражают эффективность использования ресурсов банка?
- 4. Перечислите источники информации для проведения анализа активных операций.
- 5. По каким направлениям можно провести анализ активных операций располагая публикуемой отчетностью?
- 6. Какие операции относят к активным?
- 7. Какие показатели отражают эффективность валютных операций?
- 8. Какие показатели рассчитываются при анализе операций с ценными бумагами?
- 9. Какие показатели рассчитываются для оценки кредитной активности банка?
- 10. Существуют ли рекомендуемые значения по показателям кредитной активности банка?
- 11. По каким направлениям проводят анализ проблемной части кредитного портфеля?
- 12. Каким образом проводится анализ обеспеченности кредитного портфеля?
- 13. По каким показателям проводят оценку эффективности кредитной деятельности бан-ка?
- 14. Каким образом проводят оценку оборачиваемости кредитных вложений банка?
- 15. По каким показателям оценивают доходность отдельных инструментов кредитного портфеля?

Процедура оценивания

После изучения раздела проводится рубежный контроль. Рубежный контроль осуществляется с целью определения качества проведения образовательных услуг по дисциплине, для оценки степени достижения обучающимися состояния, определяемого целевыми установками дисциплины, а также для формирования корректирующих мероприятий. Рубежный контроль осуществляется по разделам дисциплины в соответствии с планом. Рубежный контроль проводится в форме контрольной работы по разделам дисциплины.

Шкала и критерии оценивания

В части выполнения открытых вопросов:

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если продемонстрировано полное, правильное и обоснованное решение;
- оценка «хорошо» решение в целом правильное и обоснованное, но допущены незначительные ошибки либо решение является неполным, .
- оценка «удовлетворительно» решение содержит обоснование, ход рассуждений в целом верный, но при этом допущены существенные ошибки, студент продемонстрировал недостаточное умение правильно применять знания, полученные в процессе изучения дисциплины
- оценка «неудовлетворительно» отсутствует решение задачи, либо отсутствует обоснование решения, либо решение содержит обоснование, но допущены грубые ошибки, приведшие к абсолютно неверной квалификации.

В части тестовых заданий

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 80% правильных ответов.
- оценка «хорошо» получено от 70 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» получено от 60 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» получено менее 60% правильных ответов Итоговая оценка за контрольную работу выставляется как среднее значение

Раздел 3. Анализ результативности банковской деятельности и рисков

Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка. Группировка активов коммерческого банка по степени риска. Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска. Экономическая сущность ликвидности баланса коммерческого банка и его платежеспособности. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность баланса коммерческого банка. Оценка уровня банковских рисков. Анализ финансовых результатов коммерческого банка. Методика анализа результативности коммерческого банка. Анализ доходов. Анализ расходов. Анализ прибыли. Анализ рентабельности. Рейтинговая оценка банков. Основные подходы формирования рейтингов. Основные группы переменных, используемых при анализе. Критерии и показатели сравнения банка. Формирование рейтинга на основе балансового подхода.

Вопросы для самоконтроля по разделу:

- 1. Как группируют доходы коммерческого банка с целью анализа?
- 2. Как группируют расходы банка с целью их анализа?
- 3. Перечислите показатели доходности деятельности банка.
- 4. Какие расходы должны преобладать в деятельности банка?
- 5. Перечислите показатели, характеризующие прибыль банка.
- 6. Какими показателями можно оценить рентабельность коммерческого банка?
- 7. Раскройте сущность ликвидности банка.
- 8. Какими нормативными документами регулируется ликвидность банка?
- 9. Выделите группы активов по ликвидности.
- 10. Какие нормативы регулируют ликвидность коммерческого банка?
- 11. Имеют ли право коммерческие банки вводить дополнительные внутренние показатели ликвидности?
- 12. Что понимается под риском в банковской деятельности?
- 13. Каким нормативным документом регулируются банковские риски?
- 14. Установлены ли нормативы по банковским рискам?
- 15. Перечислите основные показатели, используемые для оценки банковских рисков.
- 16. Какие факторы оказывают наибольшее влияние на проведение финансово экономического анализа результатов деятельности филиалов банка?
- 17. Что понимается под рейтинговым подходом к оценке результатов деятельности филиалов банка?
- 18. Назовите основные источники информации для проведения рейтинговой оценки результатов деятельности филиалов банка.
- 19. Какие показатели используются для оценки качества активов филиалов банка в методике рейтинговой оценки их деятельности?
- 20. Какие показатели используются для оценки качества обязательств филиалов банка в методике рейтинговой оценки их деятельности?
- 21. С помощью, каких показателей оценивается общий уровень риска филиалов банка в методике рейтинговой оценки их деятельности?
- 22. Назовите показатели оценки структуры финансового результата филиалов банка в методике рейтинговой оценки их деятельности.
- 23. Раскройте порядок расчета показателей оценки прибыльности деятельности филиалов банка.
- 24. Каким документами ЦБ РФ регулируются экономические нормативы, предъявляемые к деятельности коммерческих банков?
- 25. Каким нормативом определяется размер активов коммерческого банка в зависимости от размера собственного капитала банка?
- 26. Какие нормативы регулируют уровень ликвидности коммерческих банков?
- 27. Какие нормативы сумму выдаваемых в кредит средств одному заемщику?
- 28. Какие нормативы регулируют кредитные взаимоотношения коммерческого банка со своими акционерами?

Процедура оценивания

После изучения раздела проводится рубежный контроль. Рубежный контроль осуществляется с целью определения качества проведения образовательных услуг по дисциплине, для оценки степени достижения обучающимися состояния, определяемого целевыми установками дисциплины, а также для формирования корректирующих мероприятий. Рубежный контроль осуществляется по разделам дисциплины в соответствии с планом. Рубежный контроль проводится в форме контрольной работы по разделам дисциплины.

Шкала и критерии оценивания

В части выполнения открытых вопросов:

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если продемонстрировано полное, правильное и обоснованное решение;
- оценка «хорошо» решение в целом правильное и обоснованное, но допущены незначительные

ошибки либо решение является неполным, .

- оценка «удовлетворительно» решение содержит обоснование, ход рассуждений в целом верный, но при этом допущены существенные ошибки, студент продемонстрировал недостаточное умение правильно применять знания, полученные в процессе изучения дисциплины
- оценка «неудовлетворительно» отсутствует решение задачи, либо отсутствует обоснование решения, либо решение содержит обоснование, но допущены грубые ошибки, приведшие к абсолютно неверной квалификации.

В части тестовых заданий

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 80% правильных ответов.
- оценка «хорошо» получено от 70 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» получено от 60 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» получено менее 60% правильных ответов Итоговая оценка за контрольную работу выставляется как среднее значение

7. Общие методические рекомендации по оформлению и выполнению отдельных видов ВАРС 7.1. Рекомендации по выполнению расчетно-аналитической работы

Учебные цели, на достижение которых ориентировано выполнение презентации: получить целостное представление об анализе деятельности коммерческого банка.

Учебные задачи, которые должны быть решены обучающимся в рамках выполнения презентации:

- детальное рассмотрение методики анализа деятельности коммерческого банка;
- формирование и отработка навыков экономического исследования, накопление опыта работы с научной литературой, подбора и анализа фактического материала;
- совершенствование в изложении своих мыслей, критики, самостоятельного построения структуры работы, постановки задач, раскрытие основных вопросов, умение сформулировать логические выводы и предложения.

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА

Расчетно-аналитическая работа выполняется на примере одного из коммерческих банков Российской Федерации

По одному объекту исследования может работать не более 1 студента.

Этапы работы над расчетно-аналитической работой

Знакомство с любой проблематикой следует начинать с освоения имеющейся основной научной литературы. При этом следует сразу же составлять библиографические выходные данные (автор, название, место и год издания, издательство, страницы) используемых источников. Названия работ иностранных авторов приводятся только на языке оригинала.

На основе анализа прочитанного и просмотренного материала по данной теме следует составить тезисы по основным смысловым блокам, с пометками, собственными суждениями и оценками. Предварительно подобранный в литературных источниках материал может превышать необходимый объем.

Для выполнения расчетно-аналитической работы студенты должны использовать материалы из законодательных актов и отчётных документов соответствующего бюджета за последние 3-5 лет.

Составление плана. Автор по предварительному согласованию с преподавателем может самостоятельно составить план расчетно-аналитической работы, либо взять за основу рекомендуемый план, приведенный в данных методических указаниях по соответствующей теме.

План:

Титульный лист.

Оглавление (план, содержание).

Введение.

- общая характеристика анализируемого коммерческого банка, его кредитный рейтинг;
- основные направления деятельности коммерческого банка;
- анализ собственного капитала коммерческого банка;
- анализ активных операций коммерческого банка (кредитных операций, операций с ценными бумагами, валютных операций);
 - анализ пассивных операций коммерческого банка (привлеченных и заемных средств);
 - анализ результативности деятельности коммерческого банка:
 - краткая характеристика уровня банковских рисков в анализируемом банке;

Заключение (или выводы).

Список использованной литературы.

Приложения (по усмотрению автора).

Титульный лист должен содержать название учебной дисциплины, тему, ФИО исполнителя, группа, форма обучения направление подготовки, год выполнения (Приложение 1).

Оглавление (план, содержание) включает названия всех разделов (пунктов плана).

Введение. В этой части обосновывается актуальность выбранной темы, формулируются цели работы и основные вопросы, указываются используемые материалы и дается их краткая характеристика с точки зрения полноты освещения избранной темы.

Основная часть

Здесь достаточно полно и логично излагаются результаты анализа деятельности коммерческого банка. Автор должен следить за тем, чтобы изложение материала точно соответствовало цели и названию раздела. Материал рекомендуется излагать своими словами, не допуская дословного переписывания из литературных источников. В тексте обязательны ссылки на первоисточники, т.е. на тех авторов, у которых взят данный материал в виде мысли, идеи, вывода, числовых данных, таблиц, графиков, иллюстраций и пр. Ссылки в тексте на использованные источники (литературу) даются в квадратных скобках. При необходимости, в частности, если дается цитата, после номера источника показываются конкретные страницы, из которых выписан текст (например: [6] или [3, С.29]. Ссылки на формулы даются в круглых скобках (например: формула (4)).

Работа должна быть написана грамотным литературным языком. Сокращение слов в тексте не допускается, кроме общеизвестных сокращений и аббревиатуры. Каждый раздел рекомендуется заканчивать кратким выводом.

Заключение (выводы). В этой части обобщается изложенный в основной части материал, формулируются общие выводы, указывается, что нового лично для себя вынес автор презентации из работы над ним.

Процедура оценивания

Критерии оценки качества процесса подготовки:

- способность работать самостоятельно;
- способность творчески и инициативно решать задачи;
- способность рационально планировать этапы и время выполнения, диагностировать и анализировать причины появления проблем при выполнении, находить оптимальные способы их решения;
 - дисциплинированность, соблюдение плана, графика подготовки;

Данные критерии позволяют оценить компетенции обучающегося по самостоятельному планированию, организации и выполнению им курсовой работы.

Критерии оценки содержания:

- степень раскрытия темы;
- самостоятельность и качество анализа теоретического материала;
- оригинальность и новизна полученных результатов, научных, прикладных, учебнометодических решений;
 - качество анализа объекта и предмета исследования;
- практическая ценность исследования, глубина проработки и обоснованность практических рекомендаций;

Данные критерии позволяют оценить компетенции, демонстрирующие умение обучающегося на теоретическом и прикладном уровнях исследовать проблему с использованием различных научных методов; способность формировать практические и учебно-методические результаты своего исследования; навыки обоснования с позиций практической ценности основных результатов исследования.

Критерии оценки оформления

- соблюдение требований к оформлению;
- структура и содержание заключения;
- объем и качество выполнения иллюстративного материала, приложений;
- качество ссылок;
- качество списка литературы (не менее 15 источников по теме исследования);
- логика, стиль и общий уровень грамотности изложения.

Данные критерии позволяют оценить компетенции, связанные со знаниями правил оформления научных текстов, умениями и навыками письменной презентации результатов проектирования и т. п.

Критерии оценки процесса собеседования

- качество и структура доклада;
- уровень ответов на вопросы;

Данные критерии позволяют оценить компетенции ведения научной дискуссии, презентации основных положений и результатов проектирования.

Совокупность всех четырех групп критериев позволяет комплексно оценить компетенции обучающегося, не только отраженные непосредственно в расчетно-аналитической работе, но и проявленные обучающимися на всех этапах подготовки и представления проекта.

7.1.1. Шкала и критерии оценивания

– оценка «отлично» присваивается за глубокое раскрытие темы, качественное оформление работы, наличие приложений, содержательность доклада;

- оценка «хорошо» присваивается при соответствии выше перечисленным критериям, но при наличии в содержании работы и ее оформлении небольших недочетов или недостатков в представлении результатов к защите;
- оценка «удовлетворительно» присваивается за неполное раскрытие темы, выводов и предложений, носящих общий характер, отсутствие наглядного представления работы и затруднения при ответах на вопросы;
- оценка «неудовлетворительно» присваивается за слабое и неполное раскрытие темы, несамостоятельность изложения материала, выводы и предложения, носящие общий характер, отсутствие наглядного представления работы и ответов на вопросы.

7.2. Рекомендации по самостоятельному изучению тем

Для обучающихся по очной форме обучения самостоятельного изучения тем не предусмотрено.

Для обучающихся по заочной форме обучения к самостоятельному изучению предлагаются следующие темы:

- Особенности и организация экономического анализа банковской деятельности. Информационное обеспечение анализа,
 - Оценка уровня банковских рисков,
 - Рейтинговая оценка банков

Для обучающихся по очно-заочной форме обучения к самостоятельному изучению предлагается «Рейтинговая оценка банков»

вопросы

для самостоятельного изучения темы

«Особенности и организация экономического анализа банковской деятельности. Информационное обеспечение анализа»

- 1) Банковская система в России
- 2) Роль и значение экономического анализа банковской деятельности
- 3) Информационное обеспечение экономического анализа
- 4) Этапы анализа
- 5) Методы экономического анализа
- 6) Виды экономического анализа

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы

«Оценка уровня банковских рисков»

- 1) Характеристика уровня банковских рисков
- 2) Страхование рисков

вопросы

для самостоятельного изучения темы

«Рейтинговая оценка банков»

- 1) Основные подходы формирования рейтингов
- 2) Основные группы переменных, используемых при анализе
- 3) Критерии и показатели сравнения банка
- 4) Формирование рейтинга на основе балансового подхода
- 5) Экспертные оценки при рейтинге банков

Общий алгоритм самостоятельного изучения темы

- 1) Ознакомиться с рекомендованной учебной литературой и электронными ресурсами по теме
- 2) На этой основе составить развёрнутый план изложения темы
- 3) Провести самоконтроль освоения темы по вопросам для самостоятельного изучения темы
- 4) Подготовиться к опросу по результатам самостоятельного изучения темы
- 5) Принять участие в указанном мероприятии, пройти рубежный контроль по разделу и заключительное тестирование

7.2.1 ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ самостоятельного изучения темы

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если вопрос раскрыт, во время опроса высказывается собственная точка зрения на обсуждаемую проблему, демонстрируется способность аргументировать доказываемые положения и выводы.
- оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся в ходе опроса не способен аргументировать свой ответ по вопросу, не способен ссылаться на мнения ведущих специалистов по обсуждаемой проблеме.

8. Текущий (внутрисеместровый) контроль хода и результатов учебной работы

8.1 Вопросы для входного контроля

- 1. Сущность банков и банковской системы
- 2. Требования, предъявляемые к коммерческим банкам
- 3. Экономические нормативы
- 4. Активные операции коммерческих банков
- 5. Пассивные операции коммерческих банков
- 6. Доходы, расходы, прибыль коммерческого банка

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ответов на вопросы входного контроля

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если вопрос раскрыт, во время дискуссии высказывается собственная точка зрения на обсуждаемую проблему, демонстрируется способность аргументировать доказываемые положения и выводы.
- оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся не способен доказать и аргументировать собственную точку зрения по вопросу, не способен ссылаться на мнения ведущих специалистов по обсуждаемой проблеме.

8.2 Текущий контроль успеваемости

В течение семестра, проводится текущий контроль успеваемости по дисциплине, к которому обучающийся должен быть подготовлен.

Отсутствие пропусков аудиторных занятий, активная работа на практических занятиях, общее выполнение графика учебной работы являются основанием для получения положительной оценки по текущему контролю.

В качестве текущего контроля может быть использован тестовый контроль. Тест состоит из небольшого количества элементарных вопросов по основным разделам дисциплины: неправильные решения разбираются на следующем занятии; частота тестирования определяется преподавателем.

ВОПРОСЫ для самоподготовки к семинарским занятиям

В процессе подготовки к семинарскому занятию обучающийся изучает представленные ниже вопросы по темам. На занятии обучающийся демонстрирует свои знания по изученным вопросам в форме устного ответа. Представляет презентацию.

Общий алгоритм самоподготовки

Тема 1. Особенности и организация экономического анализа банковской деятельности. Информационное обеспечение анализа

- 1) Банковская система в России
- 2) Роль и значение экономического анализа банковской деятельности
- 3) Информационное обеспечение экономического анализа
- 4) Методика чтения и анализа баланса коммерческого банка
- 5) Схема построения баланса коммерческого банка. Его разделы
- 6) Основные направления анализа баланса банка
- 7) Очистка баланса банка
- 8) Этапы анализа
- 9) Методы экономического анализа
- 10) Виды экономического анализа

Тема 2: Анализ состояния собственных и привлеченных средств банка

- 1) Состав средств коммерческого банка
- 2) Собственный капитал банка
- 3) Достаточность банковского капитала
- 4) Анализ собственных средств (капитала) банка
- 5) Определение размера собственных средств нетто
- 6) Анализ обязательств банка
- 7) Определение размера привлеченных средств-нетто и заемных средств-нетто
- 8) Анализ использования межбанковского кредита в формировании привлеченных средств
- 9) Комплексный анализ пассивных счетов баланса коммерческого банка
- 10) Определение объема эффективных кредитных ресурсов

Тема3: Анализ активных операций коммерческого банка

- 1) Взаимодействие статей актива и пассива баланса коммерческого банка
- 2) Анализ основных направлений использования ресурсов банка
- 3) Анализ структуры кредитных вложений

- 4) Анализ видов ссудных операций
- 5) Анализ обеспеченности банковских ссуд
- 6) Анализ процентной ставки по кредитам
- 7) Методы инвестиционного анализа деятельности коммерческого банка
- 8) Анализ операций банка с ценными бумагами
- 9) Анализ операций банка с векселями
- 10) Анализ валютных операций коммерческого банка
- 11) Анализ лизинговых операций
- 12) Анализ факторинговых операций, форфетирования и овердрафта

Тема 4: Анализ выполнения платежных обязательств коммерческого банка

- 1) Общая характеристика платежных обязательств коммерческого банка
- 2) Характеристика состояния дебиторско-кредиторской задолженности
- 3) Анализ выполнения обязательств перед клиентами по расчетному обслуживанию. Организация межбанковских расчетов
- 4) Анализ своевременности и полноты выплат по депозитным вкладам
- 5) Анализ своевременности и полноты выплат налогов и платежей в бюджет
- 6) Проблема сохранности депозитов. Характеристика и анализ отчислений на счет обязательных резервов

Тема 5. Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка.

- 1) Группировка активов коммерческого банка по степени риска
- 2) Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска
- 3) Экономическая сущность ликвидности баланса коммерческого банка и его платежеспособности
- 4) Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность баланса коммерческого банка

Тема 6. Оценка уровня банковских рисков

- 1) Характеристика уровня банковских рисков
- 2) Страхование рисков

Тема 7: Анализ финансовых результатов коммерческого банка

- 1) Методика анализа результативности коммерческого банка
- 2) Анализ доходов
- 3) Анализ расходов
- 4) Анализ прибыли
- 5) Анализ рентабельности

Тема 8. Рейтинговая оценка банков

- 1) Основные подходы формирования рейтингов
- 2) Основные группы переменных, используемых при анализе
- 3) Критерии и показатели сравнения банка
- 4) Формирование рейтинга на основе балансового подхода
- 5) Экспертные оценки при рейтинге банков

8.1.1 Шкала и критерии оценивания самоподготовки по темам семинарских занятий

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он активно участвует в семинарском занятии, во время дискуссии высказывается собственная точка зрения на обсуждаемую проблему, демонстрируется способность аргументировать доказываемые положения и выводы.
- оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся не способен доказать и аргументировать собственную точку зрения по вопросу, не способен ссылаться на мнения ведущих специалистов по обсуждаемой проблеме.

9. Промежуточная (семестровая) аттестация по курсу

Нормативная база проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам изучения дисциплины: 1) действующее «Положение о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования (бакалавриат, специалитет, магистратура) и среднего профессионального образования в ФГБОУ ВО Омский ГАУ» Основные характеристики промежуточной аттестации обучающихся по итогам изучения дисциплины установление уровня достижения каждым обучающимся целей Цель обучения по данной дисциплине, изложенных в п.1.1 настоящего промежуточной аттестации документа Форма экзамен промежуточной аттестации -1) подготовка к экзамену и сдача экзамена осуществляется за счёт учебного времени (трудоёмкости), отведённого на экзаменационную сессию для обучающихся, сроки которой устанав-Место экзамена ливаются приказом по университету в графике учебного процесса: 2) дата, время и место проведения экзамена определяется графиком сдачи экзаменов, утверждаемым деканом выпускающего факультета Форма экзамена -Письменный Время проведения экзамена Дата, время и место проведения экзамена определяется графиком сдачи экзаменов, утверждаемым деканом факультета 1) представлена в фонде оценочных средств по дисциплине Экзаменационная программа 2) охватывает разделы №№ _____ (в соответствии с п. 2.2 по учебной дисциплине: настоящего документа) Методические материалы, определяющие процедуры оценивания представлены в фонде оценочных средств по дисциплине знаний, умений, навыков:

ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ ЭКЗАМЕНА

Экзамен проводится в письменной форме. Время написания ответа на билет составляет 45 минут (1 академический час). Проверяются работы в тот же день, по результатам проверки выставляется экзаменационная отметка.

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ответов на вопросы экзамена

Результаты экзамена определяют оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и объявляют в день экзамена.

Оценку «отлично» выставляют студенту, глубоко и прочно освоившему теоретический и практический материал дисциплины. Ответ должен быть логичным, грамотным. Студенту необходимо показать знание не только основного, но и дополнительного материала, быстро ориентироваться, отвечая на дополнительные вопросы. Студент должен свободно справляться с поставленными задачами, правильно обосновывать принятые решения.

Оценку «хорошо» заслуживает студент, твердо знающий программный материал дисциплины, грамотно и по существу излагающий его. Не следует допускать существенных неточностей при ответах на вопросы, необходимо правильно применять теоретические положения при решении практических задач, владеть определенными навыками и приемами их выполнения.

Оценку «удовлетворительно» получает студент, который имеет знания только основного материала, но не усвоил его детали, испытывает затруднения при решении практических задач. В ответах на поставленные вопросы студентом допущены неточности, даны недостаточно правильные формулировки, нарушена последовательность в изложении программного материала.

Оценка «неудовлетворительно» говорит о том, что студент не знает значительной части материала по дисциплине, допускает существенные ошибки в ответах, не может решить практические задачи или решает их с затруднениями.

9.3. Заключительное тестирование по итогам изучения дисциплины

По итогам изучения дисциплины, обучающиеся проходят заключительное тестирование. Тестирование является формой контроля, направленной на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин.

9.3.1 Подготовка к заключительному тестированию по итогам изучения дисциплины

Тестирование осуществляется по всем темам и разделам дисциплины, включая темы, выносимые на самостоятельное изучение.

Процедура тестирования ограничена во времени и предполагает максимальное сосредоточение обучающегося на выполнении теста, содержащего несколько тестовых заданий.

Тестирование проводится в письменной форме (на бумажном носителе). Тест включает в себя 20 вопросов. Время, отводимое на выполнение теста - 30 минут. В каждый вариант теста включаются вопросы в следующем соотношении: закрытые (одиночный выбор) — 25-30%, закрытые (множественный выбор) — 25-30%, открытые — 25-30%, на упорядочение и соответствие — 5-10%

На тестирование выносится по 6-7 вопросов из каждого раздела дисциплины.

Бланк теста

Образец

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»

Тестирование по итогам освоения дисциплины «Анализ деятельности коммерческого банка» Для обучающихся 38.03.01 Экономика

ФИО______группа______

. Уважаемые студенты!

Прежде чем приступить к выполнению заданий внимательно ознакомьтесь с инструкцией:

- 1. Отвечая на вопрос с выбором правильного ответа, правильный, на ваш взгляд, ответ (ответы) обведите в кружок.
 - 2. В заданиях открытой формы впишите ответ в пропуск.
 - 3. В заданиях на соответствие заполните таблицу.
- 4. В заданиях на правильную последовательность впишите порядковый номер в квадрат.
 - 4. Время на выполнение теста 30 минут
- 5. За каждый верный ответ Вы получаете 1 балл, за неверный 0 баллов. Максимальное количество полученных баллов 30.

Желаем удачи!

Примерные тестовые задания

- 1. Анализ, рассматривающий узкий круг вопросов, например, анализ ликвидности, доходности, рискованности операций и т.п., называется
- 2. Анализ, позволяющий судить о стоимости и рентабельности предлагаемых банковских услуг и отдельных операций, способствующий выработке основных направлений кредитной и депозитной политики банка по отношению к конкретным контрагентам с целью получения максимальной прибыли, называется______
- Основные средства банка относят к активам, чувствительным к изменению рыночных процентных ставок.
 - а. Да
 - b. Нет
- 4. Центральный банк устанавливает следующие обязательные экономические нормативы коммерческим банкам:
 - а. максимальный размер достаточности капитала банка;
 - b. максимальный размер долгосрочной ликвидности;
 - с. минимальный размер текущей ликвидности;
 - d. максимальный размер риска на одного заемщика.
- 5. Анализ выполнения установленного лимита открытой валютной позиции банка проводится:
 - а. по активу и пассиву банка в разрезе каждой иностранной валюты и позиции по рублям;
 - b. по активу банка в разрезе каждой иностранной валюты и позиции по рублям;
 - с. по пассиву банка в разрезе каждой иностранной валюты и позиции по рублям.
- 6. При активном управлении ГЭПом банк стремится свести его к нулю.
 - а. Да
 - b. Нет
- 7. Разница между чувствительными активами и пассивами банка носит название чистой процентной маржи.

- а. Да
- b. Нет
- 8. Для банковского бизнеса характерно ... значение финансового рычага по сравнению с предприятием.
 - а. более высокое;
 - b. более низкое;
 - с. значения одинаковы.
- 9. Синонимом термина "мертвая точка доходности банка" является:
 - а. процентная маржа;
 - b. гэп;
 - с. бремя;
 - d. достаточная маржа;
 - е. реальная стоимость кредитных ресурсов
- 11. Текущая ликвидность банка улучшается за счет:
 - а. уменьшения обязательств до востребования в части расчетных и текущих счетов путем переоформления в срочные депозиты и долговые обязательства на срок свыше 1 месяца;
 - b. опережающих темпов роста ликвидных активов;
 - с. создания отражаемых в активе баланса резервов на случай непогашения ссуд;
 - d. действия всех перечисленных факторов.
- 12. Чтобы оценить перспективы развития банка необходим:
 - а. анализ финансовой отчетности;
 - b. анализ информации, не имеющей стоимостной оценки;
 - с. анализ финансовой отчетности и информации, не имеющей стоимостной оценки;
 - d. анализ структурных изменений рынка.
- 13. Доход, получаемый банком по долгосрочным ценным бумагам, относится к:
 - а. процентному доходу;
 - b. комиссионному доходу;
 - с. прочим доходам.
- 14. Чем выше ГЭП, тем выше процентный риск банка.
 - а. Да
 - b. Heт
- 15. Если прогнозируется увеличение рыночных процентных ставок, банку следует иметь больше чувствительных активов, чем пассивов.
 - а. Да
 - b. Нет
- 16. Процентный риск банка определяется степенью кредитоспособности клиентов банка.
 - а. Да
 - b. Нет 7 Чем
- 17. Чем выше доля нестабильных остатков средств в структуре банковских ресурсов, тем ... потребность банка в ликвидных средствах.
 - а. больше;
 - b. меньше;
 - с. нет связи.
- 18. В общем случае повышение доли ликвидных активов в общей сумме активов банка ведет к . ликвидности банка и . снижению его доходности.
 - а. росту . росту;
 - b. росту . снижению;
 - с. снижению . снижению;
 - d. снижению ... росту.
- 19. Коэффициент, определяемый через отношение темпов прироста доходов банка к темпам прироста его расходов, носит название коэффициента:
 - а. ликвидности;
 - b. достаточности капитала;
 - с. рентабельности;
 - d. эластичности роста доходов;
 - е. эластичности роста расходов.
- 20. Выберите источники процентных доходов банка:
 - а. выданные кредиты;
 - b. открытые клиентам счета;
 - с. зарплата сотрудников;
 - d. уплаченные дивиденды.

9.3.1 ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

ответов на тестовые вопросы тестирования по итогам освоения дисциплины

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 81% правильных ответов.
- оценка «хорошо» получено от 71 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» получено от 61 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» получено менее 61% правильных ответов.

9.4 Перечень примерных вопросов к экзамену

- 1. Роль и значение экономического анализа банковской деятельности
- 2. Информационное обеспечение экономического анализа
- 3. Методика чтения и анализа баланса коммерческого банка
- 4. Основные направления анализа баланса банка
- 5. Этапы анализа
- 6. Методы экономического анализа
- 7. Виды экономического анализа
- 8. Достаточность банковского капитала
- 9. Анализ собственных средств (капитала) банка
- 10. Анализ обязательств банка
- 11. Определение размера привлеченных средств-нетто и заемных средств-нетто
- 12. Анализ использования межбанковского кредита в формировании привлеченных средств
- 13. Комплексный анализ пассивных счетов баланса коммерческого банка
- 14. Определение объема эффективных кредитных ресурсов
- 15. Взаимодействие статей актива и пассива баланса коммерческого банка
- 16. Анализ основных направлений использования ресурсов банка
- 17. Анализ структуры кредитных вложений
- 18. Анализ видов ссудных операций
- 19. Анализ обеспеченности банковских ссуд
- 20. Анализ процентной ставки по кредитам
- 21. Анализ операций банка с ценными бумагами
- 22. Анализ валютных операций коммерческого банка
- 23. Анализ лизинговых операций
- 24. Анализ факторинговых операций, форфетирования и овердрафта
- 25. Характеристика состояния дебиторско-кредиторской задолженности
- 26. Анализ выполнения обязательств перед клиентами по расчетному обслуживанию.
- 27. Анализ своевременности и полноты выплат по депозитным вкладам
- 28. Проблема сохранности депозитов.
- 29. Характеристика и анализ отчислений на счет обязательных резервов
- 30. Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска
- Экономическая сущность ликвидности баланса коммерческого банка и его платежеспособности
- 32. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность баланса коммерческого банка
- 33. Характеристика уровня банковских рисков
- 34. Страхование рисков
- 35. Методика анализа результативности коммерческого банка
- 36. Анализ доходов
- 37. Анализ расходов
- 38. Анализ прибыли
- 39. Анализ рентабельности
- 40. Основные подходы формирования рейтингов
- 41. Основные группы переменных, используемых при анализе
- 42. Критерии и показатели сравнения банка
- 43. Формирование рейтинга на основе балансового подхода

Бланк экзаменационного билета

Образец

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»

Экзамен по дисциплине «Анализ деятельности коммерческого банка»

для обучающихся по направлению 38.03.01 - Экономика

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

- 1. Анализ структуры кредитных вложений
- 2. Критерии и показатели сравнения банка
- 3. Результаты анализа кредитного портфеля выбранного коммерческого банка (по ВАРС)

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ответов на вопросы промежуточного контроля

«отлично» – материал усвоен глубоко и прочно; излагается грамотно, логично, последовательно, теория увязывается с практикой; при изменении постановки вопроса студент не затрудняется; аргументирует выводы, ссылаясь не только на учебную, но и дополнительную литературу.

«хорошо» – программный материал усвоен твёрдо, излагается грамотно, по существу; в ответе нет существенных неточностей, теоретические вопросы правильно увязываются с практикой

«удовлетворительно» – есть знание основного материала, но допускаются неточности в формулировках, нарушается последовательность изложения, имеются затруднения в увязке теоретического материала с практикой.

«неудовлетворительно» – не усвоена значительная часть программного материала (30-40% и более).

Выставление оценки осуществляется с учетом описания показателей, критериев и шкал оценивания компетенций по дисциплине, представленных в таблице 1.2

10. Информационное и методическое обеспечение учебного процесса по дисциплине

В соответствии с действующими государственными требованиями для реализации учебного процесса по дисциплине обеспечивающей кафедрой разрабатывается и постоянно совершенствуется учебно-методический комплекс (УМКД), соответствующий данной рабочей программе и прилагаемый к ней. При разработке УМКД кафедра руководствуется установленными университетом требованиями к его структуре, содержанию и оформлению. В состав УМКД входят перечисленные ниже и другие источники учебной и учебно-методической информации, средства наглядности.

Электронная версия актуального УМКД, адаптированная для обучающихся, выставляется в информационно-образовательной среде университета.

ПЕРЕЧЕНЬ литературы, рекомендуемой для изучения дисциплины Б1.В.ДВ.02.01 Анализ деятельности коммерческого банка					
Автор, наименование, выходные данные	Доступ				
1	2				
Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов Москва: ИНФРА-М, 2020 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095 ISBN 978-5-16-012458-2 Текст: электронный URL: https://znanium.com/catalog/product/1073953	http:// znanium.com				
Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. — 432 с (Бакалавриат) ISBN 978-5-9776-0301-0 Текст : электронный URL: https://znanium.com/catalog/product/1067537	http:// znanium.com				
Софронова, В. В. Финансовая устойчивость банка: учебное пособие / В.В. Софронова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 272 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/982586 ISBN 978-5-16-014446-7 Текст: электронный URL: https://znanium.com/catalog/product/982586	http:// znanium.com				
Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Высшее образование: Marucтparypa). — DOI 1012737/textbook_5c27545721cbb4.32445920 ISBN 978-5-16-014227-2 Текст: электронный URL: https://znanium.com/catalog/product/1067793	http:// znanium.com				
Банковское дело : журнал о практике и теории банковского бизнеса М. : Капитал-инфо, 1994	НСХБ				

Вестник Московского университета: научн. журн. Сер. 6 Экономика. – М.: Изд-во МГУ, 1946 -	НСХБ
Финансы и кредит : ежемес. теорет. и научпракт. журн М. : Финансы, 1927	НСХБ

Форма титульного листа

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. П.А. СТОЛЫПИНА»
ЭКОНОМИЧЕСККИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра экономики бухгалтерского учета и финансового контроля

ОП по направлению 38.03.01 – Экономика Профиль Финансы и кредит

РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКАЯ РАБОТА

ПΩ	лисциппине Б1 В	ЛВ 02 01	Анализ деятельности коммерческого	банка

Тема: «		»
Студент (группа, форма обучения)	(подпись)	
Дата сдачи РАР		·
	Оценка	
	Омск – 202	