

**УТВЕРЖДАЮ**

Зам.директора по УВР УрСЭИ (филиал)  
ОУП ВО «АТиСО»

\_\_\_\_\_ И.Ю.Нестеренко

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ  
ЗАДАНИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЯ)**

Анализ деятельности коммерческого банка

**Направление подготовки**  
38.03.01 ЭКОНОМИКА

**Профиль подготовки**  
Финансы и кредит

**Квалификация выпускника**  
«Бакалавр»

Кафедра: Экономика

**Разработчики программы:**  
К.э.н., доцент Тимофеева И.О.

## Оглавление

1.	ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ .....	3
1.1.	Планируемые результаты обучения по дисциплине. ....	3
1.2.	Результаты освоения образовательной программы:.....	3
2.	СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ; .....	4
2.1	Содержание дисциплины (модуля).....	7
3.	ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ).....	12
4.	ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ); .....	9
5.	РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	9
6.	ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ ....	10
7.	ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ.....	23

# 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Целями (целью) изучения дисциплины являются (является).

## **Цель:**

Сформировать теоретические знания и практические навыки в области умения использовать учетно-аналитическую информацию для принятия обоснованных управленческих решений.

## **Задачи:**

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

### **1.1. Планируемые результаты обучения по дисциплине.**

Освоение дисциплины направлено на формирование у студентов следующих компетенций:

#### **Общекультурных:**

**ОПК-2-** Обладает способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

#### **Профессиональных:**

**ПК-1** – Обладает способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

**ПК-2-** Обладает способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;

**ПК-11** – Обладает способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

### **1.2. Результаты освоения образовательной программы:**

В результате изучения дисциплины студент должен:

**ОПК-2-** Обладает способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

*В результате освоения компетенции ОПК- 2 студент должен:*

#### **знать:**

- методы, способы и средства получения, хранения, переработки учетной банковской информации;

#### **уметь:**

- организовать учет и операционную деятельность банка;

#### **владеть/ быть в состоянии продемонстрировать:**

- навыками анализа и контроля учетной банковской информации.

**ПК-1** – Обладает способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

*В результате освоения компетенции ПК- 1 студент должен:*

#### **знать:**

– теоретические основы и нормативно-правовую базу функционирования хозяйствующих субъектов кредитной сферы;

– механизм формирования и использования денежных фондов хозяйствующих субъектов кредитной сферы;

– методики анализа функционирования хозяйствующих субъектов кредитной сферы;

**уметь:**

- проводить анализ показателей хозяйствующих субъектов кредитной сферы;
- формулировать оценку состояния финансов хозяйствующих субъектов кредитной сферы и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по оптимизации использования финансовых ресурсов;

**владеть/ быть в состоянии продемонстрировать:**

- методологией анализа показателей хозяйствующих субъектов кредитной сферы.

**ПК-2-** Обладает способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;

*В результате освоения компетенции ПК- 2 студент должен:*

**знать:**

- теоретические основы и нормативно-правовую базу функционирования кредитных организаций;
- механизм формирования и использования денежных фондов кредитных организаций;
- методики анализа функционирования кредитных организаций;

**уметь:**

- проводить анализ показателей кредитных организаций;
- формулировать оценку состояния финансов кредитных организаций и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по оптимизации использования финансовых ресурсов;

**владеть/ быть в состоянии продемонстрировать:**

- методологией анализа показателей кредитных организаций.

**ПК-11** – Обладает способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

*В результате освоения компетенции ПК- 11 студент должен:*

**Знать:**

- нормативную базу и методологию расчетов экономических показателей хозяйствующих субъектов,
- основы организации деятельности коммерческого банка;

**Уметь:**

- оценивать финансово-экономическое состояние хозяйствующих субъектов, выявлять его сильные и слабые стороны и строить на этой основе рекомендации по дальнейшей работе,

**Владеть / быть в состоянии продемонстрировать**

- навыками расчета и интерпретации показателей, характеризующих финансовое состояние хозяйствующих субъектов.

## **2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ;**

### **2.1 Содержание дисциплины (модуля)**

#### **Раздел 1. Общие вопросы анализа деятельности коммерческого банка.**

##### **Организация анализа**

##### **Тема1. Сущность, функции и направления анализа деятельности коммерческого банка**

Сущность банковского анализа. Цель и задачи анализа. Принципы банковского анализа.

Цель анализа для различных субъектов. Выбор направления аналитической работы. Анализ банковского баланса: анализ активов и пассивов банка. Анализ состояния учета и отчетности в банке. Анализ окружающей экономической среды. Анализ потенциального рынка. Анализ завоеванного рынка. Анализ конкурентов. Анализ экономических нормативов

деятельности банка. Анализ ликвидности и платежеспособности банка. Анализ финансового результата деятельности банка. Анализ эффективности банковской деятельности.

Виды анализа. Ретроспективный, текущий и перспективный, количественный и качественный, внешний и внутренний анализ деятельности коммерческого банка.

Уровни аналитической работы. Аналитическая работа внутри структурных подразделений банка. Аналитическая работа, которая проводится подразделениями, отвечающими за подготовку банковской отчетности. Аналитическая работа, проводимая планово-экономическими службами банка. Основные требования, предъявляемые к аналитической работе банка. Функции аналитического подразделения в банке.

Этапы аналитической работы.

### **Тема2. Информационная база анализа деятельности коммерческого банка**

Информационное обеспечение банковского анализа. Системы внешней и внутренней информации.

Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая отчетность банка. Банковский баланс. Отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении источников денежных средств. Отчет о достаточности капитала и величине резервов сформированных на покрытие возможных потерь по кредитным и иным операциям. Консолидированная годовая отчетность банка.

Оперативная отчетность банка и ее роль в оценке банковского бизнеса. Оборотно - сальдовая ведомость банка и квартальный отчет о прибылях и убытках. Квартальный отчет по ценным бумагам.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Принципы МСФО. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с российскими международными стандартами финансовой отчетности.

Баланс коммерческого банка. Принципы его составления. Этапы анализа банковского баланса. Виды анализа баланса.

### **Тема3. Методы анализа деятельности коммерческого банка**

Основные методы анализа.

Традиционные методы: структурный метод; вертикальный и горизонтальный структурный анализ; метод группировки; метод коэффициентов; методы факторного анализа; графические и другие методы.

Экономико-математические методы анализа деятельности коммерческого банка.

### **Раздел 2. Анализ банковских операций**

#### **Тема4. Анализ собственных средств коммерческого банка**

Состав средств коммерческого банка. Собственный капитал и обязательства. Структура и динамика пассивов банка. Соотношение собственных средств и обязательств.

Оценка собственных средств банка: оценка величины банковского капитала; оценка структуры и динамики собственного капитала банка; анализ достаточности банковского капитала; анализ капитала брутто и нетто.

#### **Тема5. Анализ операций по привлечению ресурсов коммерческого банка**

Обязательства банка. Классификация обязательств. Депозитные и недепозитные ресурсы. Динамика банковских обязательств. Структура обязательств банка по видам, по срокам, по цене, по обеспеченности... Оценка стабильности ресурсной базы. Оценка стоимости ресурсной базы. Оценка эффективности (степени) использования ресурсов.

Анализ выполнения обязательств перед клиентами по расчетному обслуживанию.

Анализ своевременности и полноты выполнения обязательств по депозитам и вкладам.

Анализ выплат по межбанковским кредитам.

Проблема сохранности депозитов. Характеристика и анализ отчислений на счет обязательных резервов.

#### **Тема6. Анализ операций по размещению средств коммерческого банка**

Взаимосвязь статей актива и пассива баланса коммерческого банка.

Классификация активов. Анализ структуры и динамики активов банка.

Определение величины работающих активов банка. Имобилизованные активы. Ликвидные неработающие активы.

Оценка качества активов банка. Риск и доходность активов.

Комплексный анализ активных и пассивных счетов банка. Анализ соответствия сроков привлечения ресурсов срокам размещения.

Кредитные операции, как основной способ размещения ресурсов банка.

Группировка кредитных вложений по уровню доходности, ликвидности и риска. Группировка кредитных активов в зависимости от вида кредита, цели, типа заемщика, уровня стоимости, срока, вида и уровня обеспеченности и т.д.

Уровни анализа кредитных операций: анализ отдельной операции с отдельным клиентом; анализ кредитного портфеля.

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

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

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

Оценка оборачиваемости кредитных операций банка.

#### **Тема7. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка**

Анализ структуры и динамики «работающих» и «неработающих» активов банка.

Структура и динамика банковских доходов и расходов по годовому и квартальному отчету о прибылях и убытках. Процентные и непроцентные доходы и расходы. Расходы по формированию и доходы по восстановлению резервов на покрытие возможных потерь по ссудам и иным активным операциям. Прочие и административно-управленческие расходы банка.

Анализ прибыли банка и банковской процентной маржи. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль. Направления использования прибыли.

Абсолютная и относительная маржа: чистый процентный доход и коэффициенты маржи. Расчет относительной маржи по активам и работающим активам. Оценка минимального значения процентной маржи.

Сравнительная оценка доходности и прибыльности отдельных активных операций банка. Сравнительная оценка стоимости отдельных обязательств банка. Оценка спреда прибыли.

Анализ рентабельности и эффективности банковской деятельности. Основные коэффициенты рентабельности. Соотношения доходов и расходов банка.

#### **Тема8. Анализ других направлений деятельности банка.**

Группировка активов банка по степени риска вложений.

Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска. Нормативы Н1, Н6, Н7, Н8, Н9, Н10, Н13.

Экономическая сущность ликвидности баланса и платежеспособности банка. Конфликт между ликвидностью и доходностью. Анализ структуры и динамики наиболее ликвидных активов банка. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность банковского баланса. Нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4, Н5, Н14.

### **Тема9. Анализ финансового состояния кредитной организации**

Финансовое состояние и финансовая устойчивость банка.

Направления анализа финансового состояния банка. Оценка ликвидности банковских активов. Оценка структуры и динамики активов и пассивов. Оценка экономических нормативов деятельности кредитной организации. Оценка отдельных операций кредитной организации (депозитных, кредитных, с ценными бумагами и т.п.) и их качества (доходность, ликвидность, риск, оборачиваемость и т.п.). Оценка финансового результата, эффективности и рентабельности банковской деятельности.

Недостатки анализа расчетных коэффициентов.

## **3. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

### **Раздел 1. Общие вопросы анализа деятельности коммерческого банка.**

#### **Организация анализа**

#### **Тема1. Сущность, функции и направления анализа деятельности коммерческого банка**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

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

#### **Тема2. Информационная база анализа деятельности коммерческого банка**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

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

#### **Тема3. Методы анализа деятельности коммерческого банка**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

1. Классификация методов анализа.
2. Применение абсолютных, относительных и средних величин. Метод сравнения.
3. Методы факторного анализа.
4. Метод группировки. Табличный и графический метод.
5. Статистические и математические методы анализа.

#### **Раздел 2. Анализ банковских операций**

#### **Тема4. Анализ собственных средств коммерческого банка**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

1. Особенности построения пассива баланса банка и основные направления его анализа.
2. Анализ общей величины, динамики и структуры пассива баланса коммерческого банка.
3. Определение величины капитала банка. Структура капитала.

4. Достаточность банковского капитала.
5. Капитал брутто и нетто. Коэффициент иммобилизации.

#### **Тема5. Анализ операций по привлечению ресурсов коммерческого банка**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

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

#### **Тема6. Анализ операций по размещению средств коммерческого банка**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

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

#### **Тема7. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

1. Методы анализа финансовых результатов банковской деятельности.
2. Структура и динамика банковских доходов.
3. Структура и динамика банковских расходов.
4. Анализ прибыли банка.
5. Анализ банковской маржи.
6. Анализ рентабельности банка.

#### **Тема8. Анализ других направлений деятельности банка.**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

1. Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска. Нормативы Н1, Н6, Н7, Н8, Н9, Н10, Н13.
2. Экономическая сущность ликвидности баланса и платежеспособности банка. Конфликт между ликвидностью и доходностью.
3. Анализ структуры и динамики наиболее ликвидных активов банка.
4. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность банковского баланса. Нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4, Н5, Н14.

#### **Тема9. Анализ финансового состояния кредитной организации**

*Список литературы по теме приведен в таблице 4.1*

*Задания для самостоятельной работы:*

1. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности.
2. Оценка деловой активности.
3. Оценка рентабельности банка.
4. Оценка качества финансового портфеля банка.



#### 4. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1. Белоусов, А.С. Финансовый анализ текущей деятельности коммерческого банка: учебное пособие по выполнению расчетно-графической работы / А.С. Белоусов, С.А. Вадимова ; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2016. - 136 с. : табл., схем. - Библиогр.: с. 86-89. - ISBN 978-5-8158-1625-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459466>
2. Организация деятельности коммерческого банка : методические материалы по выполнению курсовых работ : Направление подготовки 38.03.01 Экономика : Профиль подготовки Финансы и кредит : Квалификация выпускника Бакалавр / сост. И.О. Тимофеева ; УрСЭИ (филиал) ОУП ВО "АТиСО". - Челябинск : УрСЭИ, 2015. - 24

#### Нормативно правовые акты, материалы судебной практики\*\*

№ п/п	Название	Источник
1.	Федеральный закон от от 10 июля 2002г. «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86 – ФЗ.	Консультант Плюс
2.	Федеральный закон от 25 февраля 1999г №17 – ФЗ. «О несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»	Консультант Плюс
3.	Положение ЦБ РФ от 12.02.2003 г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»	Консультант Плюс
4.	Инструкция ЦБ РФ от № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»	Консультант Плюс

#### 5. РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

№ п/п	Интернет ресурс (адрес)	Описание ресурса
1.	<a href="http://www.gks.ru">www.gks.ru</a>	справочный портал Госкомстата РФ
2.	<a href="http://www.chelstat.gks.ru">http://www.chelstat.gks.ru</a>	Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Челябинской области.
3.	<a href="http://www.szn74.ru">http://www.szn74.ru</a> .	Официальный сайт Главного управления по труду и занятости населения Челябинской области
4.	<a href="http://www.finansy.ru">http://www.finansy.ru</a>	материалы по социально-экономическому положению и развитию в России

**6. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ  
ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ  
ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ  
СИСТЕМЫ**

№ п/п	Название программы/Системы	Описание программы/Системы
1.	<a href="http://consultant.ru/">http://consultant.ru/</a>	справочно-информационная система Консультант Плюс
2.	<a href="http://garant.ru/">http://garant.ru/</a>	справочно-информационная система «Гарант».

**7. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ,  
НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ)  
ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ  
ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Этап формирования компетенций в процессе изучения дисциплины «Анализ деятельности коммерческого банка» характеризуется следующими типовыми контрольными заданиями

**Типовые контрольные вопросы для подготовки к зачету при проведении промежуточной аттестации по дисциплине**

1. Сущность, цели и задачи банковского анализа.
2. Содержание и принципы организации аналитической работы в банке.
3. Субъекты и цели анализа деятельности банка.
4. Основные направления аналитической работы в банке.
5. Виды аналитической работы в банке.
6. Организация финансового анализа в банке.
7. Классификация методов анализа.
8. Применение абсолютных, относительных и средних величин. Метод сравнения.
9. Методы факторного анализа.
10. Метод группировки. Табличный и графический метод.
11. Системы внешней и внутренней информации банка.
12. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая и оперативная отчетность банка.
13. Российские и международные стандарты финансовой отчетности банка. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
14. Баланс банка и принципы его составления.
15. Особенности построения пассива баланса банка и основные направления его анализа.
16. Анализ общей величины, динамики и структуры пассива баланса коммерческого банка.
17. Определение величины капитала банка. Структура капитала. Достаточность банковского капитала. Капитал брутто и нетто. Коэффициент иммобилизации.
18. Обязательства банка. Классификация обязательств. Анализ структуры и динамики обязательств банка. Оценка зависимости банка от отдельных видов ресурсов. Оценка стоимости ресурсной базы.
19. Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа.
20. Классификация активных операций. Работающие активы. Неработающие активы: ликвидные и иммобилизованные. Оценка динамики и структуры активов.

21. Понятие качества активных операций. Оценка риска активов. Показатели доходности активных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов активных операций банка.
22. Комплексный анализ активных и пассивных операций банка. Оценка соответствия сроков активов и пассивов. Оценка степени использования ресурсов.
23. Сущность и виды кредитных операций банка. Уровни анализа активных операций.
24. Особенности оценки отдельных кредитных операций с отдельными клиентами.
25. Особенности анализа кредитного портфеля банка.
26. Понятие качества кредитных операций. Оценка риска кредитного портфеля. Показатели доходности кредитных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов кредитных операций банка.
27. Степень риска кредитных вложений. Анализ обеспеченности банковских ссуд. Анализ структуры и динамики просроченных и убыточных кредитных вложений банка а также их доли в кредитном портфеле. Оценка резервов сформированных на покрытие возможных потерь по ссудным операциям.
28. Анализ оборачиваемости кредитных операций банка.
29. Классификация операций банка с ценными бумагами. Особенности анализа операций банка с ценными бумагами.
30. Валютные операции и валютная позиция банка. Особенности анализа валютных операций банка. Анализ эффективности валютно-обменных операций банка.
31. Классификация банковских услуг и особенности их анализа. Анализ эффективности операций с использованием платежных карт. Анализ лизинговых операций банка. Анализ факторинговых и форфейтинговых операций.
32. Особенности анализа неработающих активов банка.
33. Структура и динамика банковских доходов. Процентные, комиссионные и прочие доходы. Доходы от восстановления резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям. Доходы от переоценки валюты, ценных бумаг и иных активов.
34. Структура и динамика банковских расходов. Процентные, комиссионные и прочие расходы. Расходы от формирования резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям. Расходы, связанные с переоценкой валюты, ценных бумаг и иных активов. Административно - управленческие расходы.
35. Анализ прибыли банка. Факторы, влияющие на прибыль. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль.
36. Анализ банковской маржи. Абсолютная и относительная маржа. Административно - управленческие и прочие расходы банка. Расчет минимальной маржи.
37. Анализ процентной ставки по кредитам и вкладам. Стоимость обязательств (совокупная и по отдельным статьям) и доходность работающих активов (совокупная и по отдельным статьям). Спрэд прибыли.
38. Анализ рентабельности и эффективности деятельности банка.
39. Понятие ликвидности и платежеспособности и их факторы.
40. Соотношение сроков активных и пассивных операций. Анализ ликвидности и платежеспособности банка.
41. Необходимость и виды обязательных экономических нормативов. Расчет и анализ экономических нормативов деятельности банка.
42. Понятие финансового состояния банка и направления его анализа.
43. Комплексный анализ и экспресс- анализ финансового состояния банка.
44. Недостатки анализа расчетных коэффициентов.

Критерии оценки изложены в шкале оценки для проведения промежуточной аттестации по дисциплине в п.6.2.

**Типовые практические задачи (задания, тесты) билетов для проведения промежуточной аттестации по дисциплине**

## ИТОГОВЫЙ ТЕСТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### ВАРИАНТ 1

Наименование компетенции	Вопрос	Ключ
<b>ПК-1</b> – Обладает способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;	Цель аналитической работы КБ а) обеспечение бесперебойной деятельности КБ б) изучение финансовой отчетности в) получение межбанковских кредитов и кредитов Центробанка	А
	Бухгалтерская отчетность состоит из финансовой, налоговой и управленческой. Выберите пользователей финансовой отчетности А) Банк России и небанковские кредитные организации Б) налоговые органы В) Кредиторы и инвесторы	В
	Дистанционный анализ деятельности КБ осуществляется а. персоналом КБ б. руководством КБ с. Центробанком	С
Обладает способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК – 2)	обязательства КБ в балансе расположены а) по степени ликвидности б) по срочности исполнения в) по уровню обеспеченности г) по степени риска	Б
	разница процентных доходов и процентных расходов банка это а) балансовая прибыль б) процентная маржа в) коэффициент процентной маржи	Б
	анализ, позволяющий определить удельный вес каждой статьи пассива баланса в валюте баланса а) вертикальный анализ б) горизонтальный анализ в) качественный анализ	А
	Центробанк анализирует деятельность КБ с целью а) Выявить КБ, укрывающие доходы б) Определить состояние и устойчивость банковской системы в) Принять решение об изменении экономических нормативов и нормы резервирования	Б
	норматив Н1 показывает а) долю собственных средств в валюте баланса б) отношение капитала КБ к активам взвешенным по степени риска в) отношение суммы собственных средств –нетто к активам за минусом иммобилизации	Б
	анализ пассивных операций подразумевает а) анализ кредитных вложений КБ б) анализ структуры депозитов в) анализ уставного фонда	Б В

	г) анализ кредитных рисков д) анализ вложений в ценные бумаги	
Обладает способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК – 2)	какова взаимосвязь финансового анализа и управления деятельностью КБ а) прямой связи нет б) анализ – инструмент управления в) анализ – это и есть управление г) дистанционный анализ – основа управленческой деятельности в КБ	Б
	финансовый результат это а) доходы б) расходы в) прибыль г) непроцентная маржа	В
	платежеспособность КБ это а) то же самое, что и ликвидность б) способность расплатиться по обязательствам в) наличие большой доли ликвидных активов	Б
<b>ПК-11</b> – Обладает способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;	В отчете о финансовых результатах в полном объеме показаны доходы А) процентные и комиссионные Б) только процентные В) все доходы	А
	Прибыль после налогообложения определяется как прибыль до налогообложения за минусом А) резервов на покрытие потерь по ссудам Б) налога на прибыль В) налога на прибыль и на имущество	Б
	Основой составления годового баланса служит А) оборотно-сальдовая ведомость Б) баланс по МСФО В) квартальная отчетность	А

## ВАРИАНТ 2

Наименование компетенции	Вопрос	Ключ
<b>ПК-1</b> – Обладает способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;	Центробанк анализирует деятельность КБ с целью а. Выявить КБ, укрывающие доходы б. Определить состояние и устойчивость банковской системы с. Принять решение об изменении экономических нормативов и нормы резервирования	В
	Какова взаимосвязь финансового анализа и управления деятельностью КБ а. прямой связи нет б. анализ – инструмент управления с. анализ – это и есть управление д. дистанционный анализ – основа управленческой деятельности в КБ	Б
	Баланс КБ а) финансовый план КБ б) совокупность имущества и пассивов в денежном	Б

	выражении в) сводная таблица, дающая представление о эффективности деятельности КБ	
Обладает способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК – 2)	баланс КБ включает следующие группы статей а) доходы б) активы в) обязательства г) расходы д) капитал е) прибыль	А В Д
	отношение активов к капиталу (леверидж) характеризует а) риск банковской деятельности б) диверсификацию активных операций в) возможности повышения доходности банка	А
	очистка баланса - это а) исключения из баланса регулирующих статей б) исключение из баланса иммобилизованных активов в) исправление в балансе арифметическим ошибок	А
	качество банковских активов характеризуется а) структурой б) доходностью в) ликвидностью	Б В
	1. для определения части вкладов до востребования, которую банк может использовать в активных операциях рассчитывают а) уровень оседания капитала б) средний срок хранения депозитов в) неснижаемый остаток депозитов	В
	наиболее дорогим банковским ресурсом являются а) срочные депозиты б) межбанковские кредиты в) операции РЕПО г) вложения в ценные бумаги	Б
Обладает способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК – 2)	качество банковских активов характеризуется а) структурой б) доходностью в) ликвидностью	Б В
	отношение непроцентных доходов к непроцентным расходам а) должно быть равно единице б) как правило, ниже единицы в) как правило, выше единицы	Б
	финансовое состояние КБ это а) комплексная характеристика его деятельности б) способность КБ зарабатывать прибыль в) вероятность банкротства г) соотношение активов и пассивов КБ	А
<b>ПК-11</b> – Обладает способностью критически	В отчете о финансовых результатах в полном объеме показаны доходы	А

оценивать предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;	А) процентные и комиссионные Б) только процентные В) все доходы	
	Прибыль после налогообложения определяется как прибыль до налогообложения за минусом А) резервов на покрытие потерь по ссудам Б) налога на прибыль В) налога на прибыль и на имущество	Б
	Основой составления годового баланса служит А) оборотно-сальдовая ведомость Б) баланс по МСФО В) квартальная отчетность	А

Критерии оценки по тестам изложены в шкале оценки для проведения аттестации по дисциплине в п.6.2.