

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Анализ деятельности кредитных организаций

Кафедра «Аудит и экономический анализ»
экономического факультета

Образовательная программа
Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация «Судебная экономическая экспертиза»

Уровень высшего образования
Специалитет

Форма обучения:
очная, заочная

Статус дисциплины: базовая

Махачкала – 2018год

Рабочая программа дисциплины «Анализ деятельности кредитных организаций» составлена в 2018 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень Специалитет), утвержденный приказом Минобрнауки РФ от «16» января 2017 года, №20

Разработчик: кафедра «Аудит и экономический анализ» ДГУ к.э.н., доцент Исаева Ш.М.

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры «Аудит и экономический анализ»
от «27» июня 2018 г., протокол № 10
Зав. кафедрой _____ Гаджиев Н.Г.
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета
от «30» июня 2018 г., протокол № 10
Председатель _____ Сулейманова Д.А.
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «30» августа 2018г. _____
(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

№пп	Раздел программы	Стр.
	Аннотация рабочей программы дисциплины	3
1.	Цели освоения дисциплины	4
2.	Место дисциплины в структуре ОПОП специалитета	5
3.	Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4.	Объем, структура и содержание дисциплины	7
5.	Образовательные технологии	17
6.	Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	17
7.	Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	22
8.	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	30
9.	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	30
10.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	31
11.	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	31
12.	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	32

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Анализ деятельности кредитных организаций» при подготовке специалистов по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» позволяет сформировать и развить профессиональные компетенции, обеспечивающие взаимодействие субъектов экономической деятельности, включая органы власти, относительно учетной информации, характеризующей их деятельность.

Дисциплина реализуется на факультете экономическом кафедрой «Аудит и экономический анализ». Изучается как дисциплина по выбору вариативной части профессионального цикла на 5 курсе в 9 семестре.

Знания, умения и навыки, приобретенные в результате изучения дисциплины «Анализ деятельности кредитных организаций» способствуют более глубокому и всестороннему осмыслению теоретических и практических основ профессиональной деятельности по направлению, в частности, который решает многомерную задачу, при решении которой необходимо провести анализ деятельности банков и выбрать наилучший путь управления финансовыми ресурсами банка, а также привлечение внешних источников финансирования с целью эффективного управления ресурсами.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных – ПК-3, ПК-6, ПСК-2.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме контрольной работы и промежуточного контроля в форме экзамена.

Объем дисциплины 3 зачетных единиц, в том числе в академических часах 108 ч. по видам учебных занятий

Таблица 1

С е м ес тр	Учебные занятия							Форма промежуточ ной аттестации (зачет, дифференци рованный зачет, экзамен)	
	в том числе								
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем					СРС, в том числе экзаме н		
		всего	из них						
		Лекц ии	Лаборатор ные занятия	Практиче ские занятия	КС Р	консульта ции			
9	108	54	18	-	36			54	экзамен

1 Цели освоения дисциплины

Целью изучения курса «Анализ деятельности кредитных организаций» является - овладение теоретическими основами анализа кредитных организаций и умение применять в практической аналитической работе различные его методы и виды анализа для объективной оценки состояния и перспектив развития коммерческих банков.

Конкретные задачи дисциплины состоят в изучении теоретических основ анализа деятельности кредитных организаций и роли деловой информации в управлении рисками; Оценка состояния и результатов деятельности банка на момент проведения анализа; Сравнение состояния и результатов деятельности банка за анализируемый период; Проведение факторного анализа деятельности кредитных организаций; Сравнение результатов деятельности банка с результатами работы других банков; Выявление резервов экономического роста кредитных организаций; Обобщение результатов анализа и

подготовка рекомендаций для принятия управленческих решений, направленных на повышение эффективности работы банка.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП специалитета

В структуре ОПОП по специальности «Экономическая безопасность», данный курс занимает важное место, так как является специальной дисциплиной прикладного характера.

В структуре ОПОП специалитета ФГОС ВО по специальности «Экономическая безопасность» данный предмет относится к вариативной части профессионального цикла дисциплин по выбору (Б1.ВД.В.3).

Дисциплина «Анализ деятельности кредитных организаций» взаимосвязана с другими экономическими дисциплинами: «Финансовая безопасность», «Комплексный экономический анализ», «Бухгалтерский учет», «Экономическая безопасность», «Оценка экономических рисков», «Финансовое право», «Анализ банкротства организации», «Финансы предприятия», «Анализ бизнес-планирования», «Аудит», «Банковское дело», «Банковское законодательство», «Финансы», «Риски управления портфелем финансовых активов» и др.

Анализ деятельности коммерческого банка представляет собой специальный курс, который решает многомерную задачу, при решении которой необходимо провести анализ различных сторон деятельности банка его финансового состояния.

Для освоения данной дисциплины необходимы знания математических расчетов, источников информации, организации бухгалтерского учета и аудита, способов составления аналитических таблиц, расчета и интерпретации экономических показателей, методов и приемов анализа, этапов аналитической работы, объектов и субъектов анализа, организационной структуры предприятия.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Таблица 1

Компетенции	Формулировка компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)
ПК-3	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Знает: основные методы расчета экономических и социально-экономических показателей Умеет: применять типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических и социально-экономических показателей Владеет: методами расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-6	способностью осуществлять	Знает: законодательную базу по вопросам бухгалтерского учета и формирования отчетности в банках;

	бухгалтерский, финансовый, оперативный, управленческий и статистические учеты хозяйствующих субъектов и применять методики и стандарты ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов, формирования и предоставления бухгалтерской, налоговой, бюджетной отчетности	<ul style="list-style-type: none"> – основные правила ведения бухгалтерского учета в банках и составления бухгалтерской отчетности Умеет: формировать бухгалтерские проводки на основе банковского плана счетов; - анализировать и интерпретировать бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности банка Владеет: навыками организации и ведения бухгалтерского учета в банках, навыками формирования, анализа и интерпретации информации бухгалтерской отчетности
ПСК-2	способностью применять знания бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита в целях прогнозирования и предупреждения возможных противоправных деяний	<p>Знает:- сущность, принципы организации и содержание деятельности банков;</p> <ul style="list-style-type: none"> - современные тенденции в развитии банковской деятельности, в содержании банковских продуктов и услуг, в системе управления банком; - основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие организацию деятельности и ведение бухгалтерского учета и отчетности банков; - правила ведения бухгалтерского учета в банках на территории РФ; - взаимосвязь формирования и анализа информации бухгалтерского учета с методами прогнозирования и предупреждения возможных противоправных деяний в банковской деятельности. <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать нормативно-правовые документы в ведении бухгалтерского учета в банках; - вести бухгалтерский учет основных операций и сделок банка; - анализировать информацию бухгалтерского учета и отчетности и определять возможные источники угроз внешней и внутренней экономической безопасности банка; - применять информацию бухгалтерского учета в целях выявления, прогнозирования и предупреждения возможных противоправных

		<p>деяний. Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками организации и ведения бухгалтерского учета основных операций и сделок банка; - основными приемами обработки и анализа бухгалтерской информации для выявления, прогнозирования и предупреждения возможных противоправных деяний.
--	--	---

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 академических часов.

4.2. Структура дисциплины (форма обучения очная)

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа и	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Контроль самост. раб.		
Модуль 1. Управленческий анализ деятельности кредитных организаций.								
1.	Предмет, содержание и информационное обеспечение для анализа кредитных организаций.			2	2		2	Фронтальный опрос, тестирование, защита рефератов,
2.	Анализ состояния собственных и привлеченных средств деятельности кредитных организаций.			2	4		2	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование, выполнение кейса
3.	Анализ активных операций кредитных организаций.			2	4		2	Фронтальный опрос, решение практических задач
4.	Анализ выполнения платежных			1	2		2	Фронтальный опрос, решение практических задач

	обязательств кредитных организаций.							
5.	Анализ банковских рисков и соблюдения обязательных экономических нормативов деятельности банка			2	4		1	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование,
Итого по 1 модулю		36		9	18		9	
Модуль 2. Финансовый анализ деятельности кредитных организаций.								
6.	Анализ финансовых результатов деятельности банков			2	4		2	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование, выполнение кейса
7.	Анализ финансового состояния банков и других кредитных организаций.			2	6		2	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование, выполнение кейса
8.	Анализ валютных операций.			2	2		2	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование,
9.	Анализ рейтинговой оценки кредитных организаций.			2	4		2	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование, выполнение кейса
10.	Анализ кредитоспособности и ссудозаемщика банка			1	2		1	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование, выполнение кейса
Итого по 2 модулю		36		9	18		9	
Модуль 3		36					36	экзамен
Подготовка к экзамену								
11.	ИТОГО	108		18	36		54	36

Структура дисциплины (форма обучения заочная)

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)	Самостоятельная работа и	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации
-------	-------------------	---------	-----------------	--	--------------------------	--

				Лекции	Практические занятия	Контроль самостоят. раб.		(по семестрам)
Модуль 1. Управленческий анализ деятельности кредитных организаций.								
1	Предмет, содержание и информационное обеспечение для анализа кредитных организаций.			1	2		2	Фронтальный опрос, тестирование, защита рефератов,
2.	Анализ состояния собственных и привлеченных средств деятельности кредитных организаций.			1	2		6	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование, выполнение кейса
3.	Анализ активных операций кредитных организаций.			1	2		6	Фронтальный опрос, решение практических задач
4.	Анализ выполнения платежных обязательств кредитных организаций.			1	2		4	Фронтальный опрос, решение практических задач
5.	Анализ банковских рисков и соблюдения обязательных экономических нормативов деятельности банка			1	2		3	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование,
Итого по 1 модулю		36		5	10		21	
Раздел 2. Финансовый анализ деятельности кредитных организаций.								
6.	Анализ финансовых результатов деятельности банков			1	2		6	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование, выполнение кейса
7.	Анализ финансового состояния банков и других кредитных организаций.			1	2		6	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование, выполнение кейса
8.	Анализ валютных			1	2		2	Фронтальный опрос,

	операций.							решение практических задач, тестирование,
9.	Анализ рейтинговой оценки кредитных организаций.			1	2		4	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование, выполнение кейса
10.	Анализ кредитоспособности и ссудозаемщика банка			1	2		2	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование, выполнение кейса
Итого по 2 модулю		36		5	10		21	
Модуль 3 Подготовка к экзамену		36					27	9 экзамен
ИТОГО		108		10	20		69	9

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).

Целью изучения модуля является познание теоретических основ анализа деятельности кредитных организаций, овладение студентами знаниями анализа основных показателей банковской отчетности, разграничении управленческого и финансового анализа банковской деятельности, формы и методы регулирования банковской деятельности, разработки аналитических отчетных форм, организационно-технического уровня развития банка.

Основными задачами модуля являются: изучение особенности финансового анализа при управлении операциями банка; функциональные аспекты развития банковской деятельности; сущности анализа собственных и привлеченных средств банка; изучение достаточности капитала коммерческого банка; изучение основные риски банковской деятельности, нормативы пруденциального надзора; изучение состава и структуры кредитного портфеля по характеру деятельности заемщиков.

В результате усвоения модуля студент должен иметь представление о способах оценки показателей, методах и приемах анализа; должен уметь оценивать динамику показателей, выявлять количественное влияние факторов на их изменение, составлять аналитические таблицы, делать соответствующие расчеты, определять резервы роста, обобщать результаты анализа, использовать результатов анализа в стратегическом и текущем планировании и управлении.

Изучение источников анализа доходов и расходов банка; анализ процентных и непроцентных доходов и расходов банка; анализ формирования и использования прибыли банка, факторный анализ балансовой прибыли банка; анализ рентабельности банковской деятельности; провести анализ финансовой устойчивости и надежности банка; провести анализ ликвидности и платежеспособности банка; провести анализ рейтинговой оценки банков.

В результате усвоения модуля студент должен иметь представление о способах оценки показателей, направлении анализа деятельности кредитных организаций, использовании результатов анализа в планировании и управлении банковскими операциями, должен уметь оформить выводы и рекомендации для функциональных структур управления, оценивать динамику показателей, выявлять количественное влияние факторов на их

изменение, составлять аналитические таблицы, делать соответствующие расчеты, определять резервы роста, обобщать результаты анализа банковской отчетности.

Раздел 1 (модуль 1.) Управленческий анализ деятельности кредитных организаций

Тема 1. Предмет, содержание и задачи анализа кредитных организаций

Раскрытие предмета, содержания и задач анализа деятельности кредитных организаций. Определение роли и значения экономического анализа в управлении кредитными организациями. Изучение информационной базы обеспечения деятельности кредитных организаций, схема построения баланса и направления анализа деятельности кредитных организаций. Изучение методов и приемов экономического анализа деятельности банков. Разграничении управленческого и финансового анализа банковской деятельности.

Тема 2. Анализ состояния собственных и привлеченных средств деятельности кредитных организаций

Проведение анализа основных показателей собственных и привлеченных средств кредитных организаций. Анализ обязательств кредитных организаций, анализ использования межбанковского кредита в формировании привлеченных средств и проведение комплексного анализа пассивных счетов баланса коммерческого банка. Приведена методика анализа собственных и привлеченных средств коммерческого банка. Изучив материалы этой темы, студенты смогут проводить анализ пассивов банка, оценивать его ресурсную базу.

Тема 3. Анализ активных операций кредитных организаций

Проведение анализа активных операций кредитных организаций, а также направлений использования ресурсов коммерческих банков. Методика проведения анализа операций коммерческого банка с ценными бумагами, с векселями, лизинговых операций, обеспеченности банковских ссуд, факторинговых операций кредитных организаций.

Тема 4. Анализ выполнения платежных обязательств кредитных организаций

Методика проведения анализа выполнения платежных обязательств кредитных организаций. Сущность анализа процентной ставки по кредитам, состояния дебиторской и кредиторской задолженности банков, анализа выполнения обязательств по расчетному обслуживанию, анализа своевременности и полноты выплат по депозитным вкладам, а также анализ своевременности и полноты выплат налогов и платежей в бюджет.

Тема 5. Анализ банковских рисков и соблюдения обязательных экономических нормативов деятельности банка

Изучение сущности анализа банковских рисков, риска вложений. Группировка активов банков по степени риска вложений. Понятие, характеристика и классификация банковских рисков. Методика проведения анализа кредитных рисков, анализа общего риска коммерческого банка, анализ надежности коммерческого банка.

Основное назначение нормативов пруденциального надзора – выявление проблем банка на ранней стадии. Методика проведения выполнения экономических нормативов деятельности коммерческих банков. Порядок расчета нормативов. Анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска, нормативы ликвидности и платежеспособности баланса банка и нормативы ликвидности банка и др.

Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности банков

Задачи, источники информации анализа. Абсолютные и относительные показатели финансовых результатов. Анализ процентной ставки по кредитам. Расчет и особенности формирования прибыли. Методика анализа и расчет влияния факторов на изменение балансовой прибыли. Направления использования прибыли. Оценка процентной и непроцентной маржи. Классификация и расчет показателей рентабельности кредитных организаций. Методика анализа и определение факторов. Взаимосвязь различных показателей рентабельности кредитных организаций.

Тема 7. Анализ финансового состояния банков и других кредитных организаций

Понятие и виды финансового состояния кредитных организаций. Значение, цель и задачи анализа финансового состояния. Особенности информационного обеспечения анализа финансового состояния. Состав банковской отчетности. Принцип составления бухгалтерского баланса и его структура. Содержание и структура аналитического баланса.

Понятие ликвидности и платежеспособности банков. Анализ ликвидности баланса банка и его платежеспособности. Анализ операции банков по привлечению средств в депозиты. Анализ инвестиционной деятельности коммерческого банка. Анализ финансовой устойчивости банков и других кредитных организаций. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков. Анализ и рейтинговая оценка финансового положения кредитных организаций. Анализ банкротства кредитных организаций.

Тема 8 Анализ валютных операций

Задачи, источники информации анализа валютных операций. Изучение состава и структуры валютных операций. Риски валютных операций. Анализ доходности активных валютных операций. Расчеты при конверсионных операциях. Результаты валютных свопов и активных операций с их использованием.

Тема 9. Анализ рейтинговой оценки кредитных организаций

Рейтинг банка как система оценки их деятельности, задачи анализа, источники информации для анализа рейтинговой оценки, особенности банковского рейтинга, показатели, используемые для анализа рейтинговой оценки, надежность коммерческих банков, анализ основных показателей рейтинговой оценки.

Тема: 10 Анализ кредитоспособности ссудозаемщика банка

Изучение источников анализа доходов и расходов ссудозаемщика; анализ формирования и использования прибыли ссудозаемщика, факторный анализ балансовой прибыли; анализ рентабельности деятельности ссудозаемщика; провести анализ финансовой устойчивости; провести анализ ликвидности и платежеспособности ссудозаемщика.

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.

Целью семинарских и практических занятий является контроль усвоения студентами теоретического материала по каждой теме дисциплины; обучение методам и способам анализа деятельности кредитных организаций; приобретение студентами навыков аналитической работы с источниками информации для анализа деятельности коммерческого банка и их применения на практике для обоснования и выработки оптимальных управленческих решений на перспективу.

Типовая структура практического занятия:

1. ознакомление студентов с целью и задачами занятия;

2. фронтальный опрос;
3. решение практических задач;
4. тестирование по теме;
5. написание контрольных работ по дисциплинарному модулю;
6. подведение итогов и оценка знаний студентов.

Модуль 1. Управленческий анализ деятельности кредитных организаций

Тема 1. Предмет, содержание и задачи анализа кредитных организаций

Вопросы к теме:

1. Что является основной целью деятельности коммерческого банка?
 2. Перечислите основные задачи, решаемые банком в процессе своей деятельности.
 3. Что является содержанием экономического анализа деятельности банка?
 4. Определите предмет экономического анализа деятельности коммерческого банка.
 5. Какие виды экономического анализа вам известны и каковы различия между ними?
 6. Опишите схему проведения анализа коммерческого банка.
 7. В чем заключаются особенности экспертного анализа?
 8. Назовите основные группы источников информации для анализа деятельности коммерческого банка.
 9. Информационное обеспечение и организация экономического анализа
 10. Как распределяются информационные потоки в банке?
 11. Опишите примерную структуру коммерческого банка и взаимосвязи между структурными подразделениями.
 12. Охарактеризуйте этапы экономического анализа коммерческого банка.
 13. В чем различие между экспресс-анализом и комплексным анализом деятельности коммерческого банка?
 14. Что представляет собой структурированный баланс коммерческого банка?
- Учебно-методическая литература:
- основная: 1, 2, 3;
 - дополнительная: 3, 4, 5;

Тема 2. Анализ состояния собственных и привлеченных средств деятельности кредитных организаций

Вопросы к теме:

1. Что является ресурсами коммерческого банка?
2. Каким должно быть соотношение собственных и привлеченных средств коммерческого банка?
3. Охарактеризуйте состав собственных средств коммерческого банка.
4. Что представляют собой резервы на возможные потери и по какому принципу они рассчитываются?
5. Что представляют собой собственные средства-нетто? В чем экономический смысл их расчета?
6. Что представляет собой и как рассчитывается иммобилизация собственных средств?
7. В чем экономический смысл и как рассчитывается коэффициент иммобилизации?
8. Охарактеризуйте состав привлеченных средств коммерческого банка.
9. Как отражается на структуре активов рост или снижение объема долгосрочного привлечения ресурсов?
10. В чем заключаются основные функции капитала коммерческого банка?

11. Охарактеризуйте источники основного капитала банка.
 12. Охарактеризуйте источники дополнительного капитала банка.
 13. В каком соотношении принимаются в расчет норматива основной и дополнительный капитал?
 14. Как рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка?
 15. Что означает «взвешивание» активов по степени риска? Каков порядок их расчета?
- Учебно-методическая литература:
- основная: 1, 2, 3;
 - дополнительная: 1, 3, 4

Тема 3. Анализ активных операций кредитных организаций

Вопросы к теме:

1. На какие группы подразделяют активы банка для целей анализа? С чем связано такое деление?
2. Какие выводы можно сделать в случае роста доли доходных активов? При росте доли не доходных активов?
3. Охарактеризуйте состав не доходных активов.
4. По каким показателям оценивается качество кредитного портфеля?
5. Как определяется доходность кредитного портфеля?
6. Для чего анализируется структура кредитного портфеля по направлениям вложений?
7. Как рассчитывается оборачиваемость кредитных вложений?
8. Опишите риски операций с ценными бумагами.
9. Какие цели преследует банк, проводя операции на фондовом рынке?
10. Как рассчитать доходность портфеля ценных бумаг?
11. В чем отличие расчета доходности кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг?

Учебно-методическая литература:

- основная: 1, 2, 3;
- дополнительная: 1, 2, 3,

Тема 4. Анализ выполнения платежных обязательств кредитных организаций

Вопросы к теме:

1. Какие показатели характеризует оборачиваемость кредиторской задолженности?
2. Какие показатели характеризует оборачиваемость дебиторской задолженности?
3. Что представляет собой депозитные операции?
4. какими показателями характеризуется укрепления ресурсной базы банков?
5. Какие вы знаете абсолютные показатели налоговой нагрузки банковской деятельности?
6. Какие вы знаете относительные показатели налоговой нагрузки банков?

Учебно-методическая литература:

- основная: 1, 2, 3;
- дополнительная: 1, 2, 3,

Тема 5. Анализ банковских рисков и соблюдения обязательных экономических нормативов деятельности банка

Вопросы к теме:

1. Охарактеризуйте основные риски банковской деятельности.

2. Какие риски контролируются с помощью нормативов?
3. Как можно оценить риск предоставленных кредитов по уровню созданных резервов на возможные потери?
4. По каким показателям можно оценить риск кредитных операций?
5. Какие основные причины вызывают риски в банковской деятельности?
6. Что представляют собой нормативы пруденциального надзора?
7. Как определяется достаточность капитала коммерческого банка?
8. Как определить максимальный размер риска одного заемщика?
9. Какие нормативы ликвидности балансов устанавливает ЦБ РФ коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности?

Учебно-методическая литература:

- основная: 1, 2, 3;
- дополнительная: 1, 2,3

Модуль2. Финансовый анализ деятельности кредитных организаций

Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности банков

Вопросы к теме:

1. В чем заключается смысл составления агрегированного (аналитического) отчета о прибылях и убытках?
2. Как и для чего рассчитывается доходность активов и ставка обслуживания пассивов?
3. Какие доходы банка относятся к непроцентным?
4. Какие расходы банка относятся к непроцентным?
5. Укажите этапы анализа процентных и непроцентных доходов.
6. Охарактеризуйте этапы анализа прибыли банка.
7. Какие основные факторы влияют на формирование прибыли банка и как можно рассчитать результаты этого влияния?
8. Что представляет собой процентная маржа? Как она рассчитывается?
9. Что представляет собой спрэд? Как его рассчитать? В чем его экономический смысл?
10. Какие факторы влияют на спрэд?
11. Как рассчитывается непроцентная маржа? В чем ее экономический смысл?
12. Как рассчитывается мертвая точка доходности? В чем ее экономический смысл? Как можно интерпретировать изменения $Mт$?
13. Охарактеризуйте этапы анализа чистой прибыли коммерческого банка.
14. Определите методом факторного анализа значение каждого фактора в приросте рентабельности (ΔP) банка.
15. Как рассчитывается мультипликатор капитала? В чем его экономический смысл?
16. Для каких целей рассчитывается норма распределения прибыли?

Учебно-методическая литература:

- основная: 1, 2, 3;
- дополнительная: 1, 2, 3

Тема 7. Анализ финансового состояния банков и других кредитных организаций

Вопросы к теме:

1. Что означает термин «ликвидность коммерческого банка»?
2. Какие факторы влияют на ликвидность коммерческого банка?
3. Какие элементы включает в себя политика управления ликвидностью?

4. С помощью каких показателей (коэффициентов) можно оценить состояние ликвидности коммерческого банка?
 5. Какие аналитические таблицы используются для анализа ликвидности?
 6. Что характеризует показатель расчетной ликвидности? В чем его экономический смысл?
 7. Какие коэффициенты используются для оценки достаточности капитала?
 8. Какие коэффициенты используются для оценки качества активов?
 9. Какие коэффициенты используются для оценки деловой активности?
 10. Какие коэффициенты используются для оценки финансовой стабильности банка?
 11. Какие коэффициенты используются для оценки доходности банка?
 12. Какие коэффициенты используются для оценки ликвидности банка?
 13. Анализ финансового состояния на основе аналитических коэффициентов
 14. В чем заключаются положительные стороны использования системы коэффициентов?
 15. В чем заключаются недостатки системы коэффициентов?
- Учебно-методическая литература:
- основная: 1, 2, 3;
 - дополнительная: 1,2, 3

Тема 8. Анализ валютных операций деятельности банков

Вопросы к теме:

1. В чем особенности анализа характеристик и показателей валютных операций банка?
 2. Каковы источники информации для анализа при управлении валютными операциями банка?
На какие группы можно разделить активные валютные операции банка? В чем сущность форвардных валютных операций и валютных свопов?
Что включают доходы и расходы по валютным операциям?
 6. Как определяется финансовый результат операций с иностранной валютой по отчету о прибылях и убытках по форме 102 и публикуемому отчету о прибылях и убытках?
 7. Что означает прямая котировка иностранной валюты?
Какие показатели характеризуют доходность активных валютных операций и как они рассчитываются?
Каковы риски активных валютных операций?
Что понимается под кросс-курсами валют и как они рассчитываются?
Как рассчитываются форвардные курсы валют?
Как рассчитываются результаты валютных свопов и активных операций с их использованием?
- Учебно-методическая литература:
- основная: 1, 2, 3;
 - дополнительная: 1,2, 3, 4,

Тема 9. Анализ рейтинговой оценки кредитных организаций

Вопросы к теме:

1. Какие существуют причины банкротства банков?
2. Какие процедуры можно использовать для оценки качества бухгалтерской отчетности?
3. В чем состоит особенность рейтинга банков?
4. Охарактеризуйте основные показатели рейтинга ЦБР РФ.

5. Какие коэффициенты используются в качестве критериев надежности банка?
6. Какими оптимальными характеристиками должен обладать банк с точки зрения надежности?
7. Какие существуют методы рейтинговой оценки банков?
8. Каковы особенности метода Кромонава? В чем заключается экономический смысл?
9. Каковы особенности метода надзорного органа (CAMEL)
10. В чем сущность методики Сбербанка?
Учебно-методическая литература:
- основная: 1, 2, 3;
- дополнительная: 1,2, 3

5. Образовательные технологии

Учебный процесс в современном вузе должен быть направлен не столько на передачу знаний и развитие умений и навыков у студентов, сколько на формирование у них адекватного условиям инновационной экономики реального поведения, соответствующего отношения к своей будущей рациональной практике производственной деятельности. Это обеспечивается применением основного метода обучения – обсуждением конкретных ситуаций, или применением метода case-study на практических занятиях. С помощью case-study обучающиеся обретают нечто, что меняет их видение мира и себя, что даёт им возможность действовать не так, как ранее, что придаёт им некие новые качества, которыми они не обладали ранее. Использование метода конкретных ситуаций (МКС) основывается на вере в то, что управление есть больше навык и умение, чем знание. Лучший способ развития навыков и умений – это тренировка через моделирование действий (подобно пианисту).

Именно благодаря МКС студент становится активным творцом знаний, решений, информации. Этот метод обеспечивает процесс обучения действием на основе стимулирования самостоятельной работы студентов (написания дома письменного анализа конкретных ситуаций - ПАКСов), развития умения решать проблемы, активного вовлечения студентов в обсуждение конкретных реальных ситуаций на учебном занятии. Акцент делается на изменение позиции обучающегося в реальном мире, на созидание, на развитие способностей воображения, способностей достигать результатов, т.е. на научение.

На метод проекта в образовании стали возлагать огромные надежды, связанные с его возможностями организовывать обучение в процессе деятельности, развивать способность применять знания, умения и навыки для решения практических, жизненно важных задач. В этом смысле проектирование (метод проекта) стало рассматриваться как средство для развития компетенций. При этом список компетенций, формируемых в процессе проектирования, как правило, уточняется, изменяется в разных образовательных практиках.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение самостоятельной работы

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, она осуществляется студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа по дисциплине, предусмотренная учебным планом в объеме 18 часов, направлена на более глубокое усвоение изучаемого курса, формирование навыков исследовательской работы и ориентирование студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Анализ деятельности кредитных организаций»:

- 1) проработка учебного материала;
- 2) анализ бухгалтерской отчетности;
- 3) работа с электронными источниками;
- 4) выполнение кейс-заданий и решение задач;
- 5) обработка аналитических данных;
- 6) дать рейтинговую оценку банков
- 7) подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях;
- 8) работа с тестами и вопросами;

Виды и формы контроля самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Анализ деятельности кредитных организаций»

Разделы дисциплины	Виды самостоятельной работы (и ссылки на литературу ¹)	Количество часов	Форма контроля
Раздел 1 Управленческий анализ деятельности кредитных организаций.	<p>изучение разделов дисциплины по учебной литературе, в том числе вопросов, не освещаемых на лекциях, подготовка к семинарским занятиям, подготовка к контролю текущих знаний по дисциплине.</p> <p>Литература:</p> <p>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</p> <p>2. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебник / Л.Г. Батракова. - изд. 2-е перераб. и доп. - Москва : Логос, 2007. - 351 с. - ISBN 978-5-98704-247-X; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=84859</p> <p>3. Исаева Ш.М. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Махачкала ИПЦ ДГУ -2011г. (90шт)</p> <p>4. Зверькова, Т. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Т. Зверькова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : Агентство Пресса, 2011. - 146 с. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259352</p> <p>5. Рыбина, Ю.В. Обеспечение устойчивости кредитной деятельности коммерческого банка на основе применения механизма секьюритизации банковских активов : монография / Ю.В. Рыбина. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2017. - 221 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 187-198. - ISBN</p>	9	Контрольное тестирование моделирование анализ конкретных проблемных ситуаций

¹ Дается ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п. 8.

	<p>978-5-4475-9099-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=474297</p> <p>6. Кузнецова, Л.В. Эффективность корпоративного управления в банковской деятельности / Л.В. Кузнецова. - Москва : Креативная экономика, 2012. - 160 с. - ISBN 978-5-91292-090-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=137701</p>		
Раздел 2 Финансовый анализ деятельности кредитных организаций	<p>изучение разделов дисциплины по учебной литературе, в том числе вопросов, не освещаемых на лекциях подготовка к семинарским занятиям, работа с электронными источниками, решение задач, выполнение кейс-заданий, обработка аналитических данных, подготовка к контролю текущих знаний по дисциплине.</p> <p>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</p> <p>2. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебник / Л.Г. Батракова. - изд. 2-е перераб. и доп. - Москва : Логос, 2007. - 351 с. - ISBN 978-5-98704-247-X; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=84859</p> <p>3. Исаева Ш.М. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Махачкала ИПЦ ДГУ -2011г. (90шт)</p> <p>4. Зверькова, Т. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Т. Зверькова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : Агентство Пресса, 2011. - 146 с. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259352</p> <p>5. Рыбина, Ю.В. Обеспечение устойчивости кредитной деятельности коммерческого банка на основе применения механизма секьюритизации банковских активов : монография / Ю.В. Рыбина. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2017. - 221 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 187-198. - ISBN 978-5-4475-9099-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=474297</p> <p>6. Кузнецова, Л.В. Эффективность корпоративного управления в банковской деятельности / Л.В. Кузнецова. - Москва : Креативная экономика, 2012. - 160 с. - ISBN 978-5-91292-090-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=137701</p>	9	Дискуссия, проверка домашнего задания, Контрольная работа
Итого		18	

Методические указания для выполнения задания

Вариант 1

Задача 1

Провести анализ выполнения плана и динамики по процентному доходу. Сделать соответствующие выводы.

Анализ выполнения плана по процентному доходу

Проценты, полученные по ссудам	Плановое значение		Фактическое значение		Отклонение (+;-)	
	сумма, тыс.руб.		сумма тыс.руб.		сумма, тыс.руб.	% к валовому доходу по плану
Краткосрочным	31132,8		41989,8			
Долгосрочным	1200		1178,7			
Просроченным	—		208,9			
Процентный доход		100		100		

Задача 2

Провести коэффициентный анализ доходов банка. Определить коэффициенты доходности активов в целом и производительных активов, а также операционной и неоперационной доходности производительных активов за два года. Провести факторный анализ.

Коэффициентный анализ доходов банка

Наименование показателей	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение	Темп роста, %
1. Активы – всего млн.руб.	258,9	245,1		
В том числе:				
1.1. Производительные активы млн. руб.	184,2	186,9		
удельный вес, в %				
2. Всего доходов млн. руб.				
В том числе:				
2.1. Операционные доходы млн. руб.	92,6,	106,2		
удельный вес. в %				
2.2. Неоперационные доходы млн. руб.	3,5	4,4		
удельный вес в %				
3. Коэффициент доходности активов				
4. Коэффициент доходности производительных активов				
5. Коэффициент операционной доходности производительных активов				
6. Коэффициент неоперационной доходности производительных активов				

Задача 3

Провести анализ основных показателей расходов банка. Определить значения коэффициентов $K_{р.а.}$, $K_{р.п.а.}$, $K_{о.р.п.а.}$ $K_{н.р.п.а.}$ за два года провести факторный анализ коэффициента $K_{р.п.а.}$

Коэффициентный анализ расходов банка

Наименование показателей	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение	Темп роста, %
1. Активы банка – всего млн. руб	258,9	245,1		
В том числе:				
1.1. Производительные активы млн. руб	184,2	186,9		
2. Всего расходов млн. руб				
В том числе:				
2.1.Операционные расходы млн. руб	79,8	88,9		
2.2.Неоперационные расходы млн. руб	9,9	15,5		
3. Коэффициент расходов на 1 руб. активов банка				
4. Коэффициент расходов на 1 руб. производительных активов				
5. Коэффициент операционных расходов на 1 руб. производительных активов				
6. Коэффициент неоперационных расходов на 1 руб. производительных активов				

Задача 4

С помощью метода цепных подстановок количественно оценить влияние каждого фактора на величину коэффициента рентабельности капитала.

Факторный анализ коэффициента рентабельности капитала банка

Наименование показателей	Баз. год.	Отч. год	Откл.
Коэффициент общей рентабельности	0,066	0,056	
Доходность производительных активов	0,522	0,592	
Коэффициент эффективности активов	0,711	0,762'	
Мультипликатор капитала банка	6,461	6,461	
Коэффициент рентабельности капитала	0,158	0,163	

Вариант 2

Задача 1

Проанализировать выполнения плана прибыли. Сделать выводы соответствующие

Анализ выполнения плана прибыли

Прибыль	Значение показателя, тыс.руб.		Отклонение (+;-)	
	план	фак	сумма, тыс.руб.	в % к плановой балансовой прибыли
От реализации кредитов	21390,8	28140,1		
От оказания услуг	830	889,2		
От внереализационных операций	5,0	10,2		
Балансовая прибыль				

Задача 2

Провести анализ прибыли банка. Определить чистую прибыль, процентную и непроцентную маржу, коэффициенты процентной маржи и непроцентного дохода. Провести факторный анализ процентной маржи и сделать соответствующие выводы.

Анализ процентной и непроцентной маржи и «чистой» прибыли банка

Наименование показателей	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение	Темп роста, %

1.1. Процентный доход, млн. руб.	77,2	88,5		
удельный вес в совокупном доходе, %				
1.2. Процентный расход, млн. руб.	60,9	65,8		
удельный вес в совокупном расходе, %				
2. Процентная маржа, млн. руб.				
удельный вес в прибыли				
2.1. Непроцентный доход, млн. руб.	18,9	22,3		
удельный вес в совокупном доходе, %				
2.2. Непроцентный расход, млн. руб.	28,8	38,6		
удельный вес в совокупном расходе, %				
3. Непроцентная маржа, млн. руб.				
удельный вес в прибыли, %				
4. Балансовая прибыль млн. руб.				
5. Степень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами, %				
6. Налоги, уплачиваемые на прибыли, млн. руб.	4,0	4,2		
7. «Чистая» прибыль банка, млн. руб.				
8. Коэффициент процентной маржи				
9. Коэффициент непроцентного дохода				

Задача 3

Провести анализ показателей рентабельности кредитных организаций и сделать соответствующие выводы.

Анализ показателей рентабельности

Показатель	Значение показателя		Отклонение (+;-)
	плановое	фактическое	
Балансовая прибыль, тыс.руб.	22225,8	29039,5	
Расходы банка, тыс.руб.	13057,6	17887,7	
Прибыль от реализации кредитов, тыс.руб.	21390,8	28140,1	
Кредитные ресурсы, тыс.руб.	73770	72410	
Кредитные вложения, тыс.руб.	73500	62800	
Общая рентабельность, %			
Рентабельность использования кредитных ресурсов, %			
Рентабельность кредитных вложений, %			

Задача 4

На основании следующих данных проанализировать прибыльность активов и прибыльность собственных средств банка за квартал. Сделать выводы.

средний размер активов	3542760;
средний размер собственных средств	224480;
чистая прибыль	9885.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

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

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

Компетенция	Знания, умения, навыки	Процедура освоения
ПК-3 способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Знает: основные методы расчета экономических и социально-экономических показателей Умеет: применять типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических и социально-экономических показателей Владеет: методами расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Фронтальный опрос, решение задач. дискуссия,
ПК-6 способностью осуществлять бухгалтерский, финансовый, оперативный, управленческий и статистические учеты хозяйствующих субъектов и применять методики и стандарты ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов, формирования и предоставления бухгалтерской, налоговой, бюджетной отчетности	Знает: законодательную базу по вопросам бухгалтерского учета и формирования отчетности в банках; основные правила ведения бухгалтерского учета в банках и составления бухгалтерской отчетности Умеет: формировать бухгалтерские проводки на основе банковского плана счетов; - анализировать и интерпретировать бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности банка Владеет: навыками организации и ведения бухгалтерского учета в банках, навыками формирования, анализа и интерпретации информации бухгалтерской отчетности	Фронтальный опрос, Решение задач. Контрольная работа
ПСК-2 способностью применять знания бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита в целях прогнозирования и предупреждения возможных противоправных деяний	Знает:- сущность, принципы организации и содержание деятельности банков; - современные тенденции в развитии банковской деятельности, в содержании банковских продуктов и услуг, в системе управления банком; - основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие организацию деятельности и ведение бухгалтерского учета и отчетности банков;	Фронтальный опрос, Решение задач. Дискуссия. Контрольная работа

	<p>- правила ведения бухгалтерского учета в банках на территории РФ;</p> <p>- взаимосвязь формирования и анализа информации бухгалтерского учета с методами прогнозирования и предупреждения возможных противоправных деяний в банковской деятельности.</p> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать нормативно-правовые документы в ведении бухгалтерского учета в банках; - вести бухгалтерский учет основных операций и сделок банка; - анализировать информацию бухгалтерского учета и отчетности и определять возможные источники угроз внешней и внутренней экономической безопасности банка; - применять информацию бухгалтерского учета в целях выявления, прогнозирования и предупреждения возможных противоправных деяний. <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками организации и ведения бухгалтерского учета основных операций и сделок банка; - основными приемами обработки и анализа бухгалтерской информации для выявления, прогнозирования и предупреждения возможных противоправных деяний. 	
--	---	--

Если хотя бы одна из компетенций не сформирована, то положительная оценки по дисциплине быть не может.

7.3. Типовые контрольные задания

Примерная тематика рефератов.

1. Этапы и методы анализа деятельности коммерческого банка
2. Анализ состава и структуры собственных средств банка
3. Анализ достаточности и эффективности использования собственного капитала
4. Анализ состава и структуры привлеченных средств банка
5. Анализ кредитных операций коммерческого банка
6. Анализ процентной ставки по кредитам
7. Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности банков

8. Анализ выплат по депозитным вкладам
9. Анализ выплат налогов и платежей в бюджет
10. Анализ кредитных рисков
11. Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка.
12. Анализ риска вложений и группировка активов банка по степени риска вложений
13. Анализ состава и структуры валютных операций
14. Анализ доходов и расходов по валютным операциям
15. Анализ рисков валютных операций
16. Анализ доходов коммерческого банка
17. Анализ расходов коммерческого банка
18. Анализ формирования и использования прибыли банка
19. Анализ показателей рентабельности банковской деятельности
20. Экономическая сущность ликвидности и управление ликвидностью
21. Анализ основных показателей финансового состояния банка
22. Понятие и методы рейтинговой оценки банков

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (экзамену)

Модуль 1 Управленческий анализ коммерческого банка

- 1 Банки и банковская система
- 2 Предмет анализа деятельности кредитных организаций.
- 3 Содержание и задачи анализа коммерческого банка.
- 4 Субъекты и источники информации анализа деятельности кредитных организаций и анализ очистки баланса банка.
- 5 Основные направления и виды анализа деятельности кредитных организаций.
- 6 Этапы проведения анализа деятельности кредитных организаций и методика чтения баланса банка.
- 7 Основные методы экономического анализа, используемые для анализа деятельности кредитных организаций.
- 8 Структура и задачи анализа собственных и привлеченных средств банка. Анализ формирования фондов коммерческого банка.
- 9 Анализ состава и структуры собственного капитала банка.
- 10 Понятие собственных средств-брутто и собственных средств-нетто.
- 11 Анализ качественного состава собственных средств банка.
- 12 Анализ достаточности банковского капитала.
- 13 Анализ формирования капитала банка
- 14 Анализ уставного фонда как основного показателя формирования капитала банка
- 15 Анализ состава и структуры привлеченных и заемных средств банка.
- 16 Анализ основных показателей эффективности использования банком привлеченных и заемных средств.
- 17 Анализ основных показателей стоимости привлечённых средств банка.
- 18 Относительная стоимость привлеченных средств
- 19 Анализ стоимости привлеченных средств как ресурсов для активных операций.
- 20 Анализ степени зависимости коммерческого банка от межбанковского кредита.
- 21 Анализ активных операций банка.
- 22 Основные направления использования ресурсов банка.

- 23 Анализ движения выданных кредитов.
- 24 Анализ структуры кредитных вложений.
- 25 Анализ при управлении кредитными операциями.
- 26 Анализ процентной ставки по кредитам и реальной цены кредитных ресурсов.
- 27 Анализ основных показателей процентной ставки по выданным кредитам банка.
- 28 Методика анализа процентной ставки по кредитам.
- 29 Анализ процентных доходов коммерческого банка.
- 30 Анализ видов банковских ссуд и их обеспеченности.
- 31 Анализ основных показателей обеспеченности банковских ссуд.
- 32 Задачи, направления и цель управления активными операциями банка с ценными бумагами
- 33 Анализ операций коммерческого банка с ценными бумагами.
- 34 Анализ основных показателей, оценивающих банковские акции
- 35 Анализ операций банка с векселями.
- 36 Анализ лизинговых операций коммерческого банка.
- 37 Анализ факторинговых операций коммерческого банка.
- 38 Анализ состояния кредиторской задолженности коммерческого банка.
- 39 Анализ состояния дебиторской задолженности коммерческого банка.
- 40 Анализ своевременности и полноты выплат по депозитным вкладам.
- 41 Факторный анализ средней процентной ставки по депозитам.
- 42 Анализ своевременности и полноты выплат налоговых платежей в бюджет.
- 43 Анализ абсолютных и относительных показателей уровня налогообложения

КО.

Модуль 2 Финансовый анализ коммерческого банка

- 44 Понятие, классификация и характеристика банковских рисков.
- 45 Анализ кредитных рисков коммерческого банка.
- 46 Анализ общего риска коммерческого банка.
- 47 Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка.
- 48 Анализ нормативов ликвидности баланса банка
- 49 Сущность и понятие нормативов
- 50 Цель, задачи и источники информации для анализа финансовых результатов деятельности банка.
- 51 Анализ состава и динамики доходов банка.
- 52 Анализ состава и динамики расходов банка.
- 53 Анализ абсолютных показателей доходов банка.
- 54 Анализ абсолютных показателей расходов банка.
- 55 Анализ относительных показателей доходности банка.
- 56 Анализ относительных показателей расходов банка.
- 57 Анализ относительных показателей финансовых результатов деятельности коммерческого банка.
- 58 Анализ доходов и расходов ссудозаемщика банка.
- 59 Факторный анализ процентных доходов и методика их расчета.
- 60 Факторный анализ процентных расходов и методика их расчета.
- 61 Анализ прибыли кредитных организаций.
- 62 Анализ рентабельности кредитных организаций.
- 63 Анализ абсолютных показателей прибыли банка.
- 64 Анализ основных показателей формирующих балансовую и чистую прибыль банка.
- 65 Анализ состава и динамики прибыли, оценка факторов ее изменения.

- 66 Факторный анализ прибыли и рентабельности банка.
- 67 Основные факторные модели коэффициента рентабельности.
- 68 Анализ ликвидности банка.
- 69 Задачи, и основные направления деятельности банка для повышения ликвидности банка.
- 70 Группировка активов банка по степени риска вложений и их анализ.
- 71 Анализ состава и структуры активов по степени ликвидности банка.
- 72 Анализ основных показателей достаточности капитала банка.
- 73 Анализ основных показателей оценки качество активов банка.
- 74 Анализ основных показателей оценки деловой активности банка.
- 75 Анализ основных показателей оценки финансовой стабильности банка.
- 76 Анализ основных показателей оценки доходности банка.
- 77 Анализ основных показателей оценки ликвидности банка.
- 78 Понятие и сущность факторов, влияющие на ликвидность баланса банка.
- 79 Анализ ликвидности баланса банка и его платежеспособности.
- 80 Анализ показателей финансовой устойчивости банков.
- 81 Понятие и виды рейтинговой оценки банка.
- 82 Анализ основных показателей рейтинговой оценки финансового положения кредитных организаций.
- 83 Методики анализа рейтинговой оценки Российских банков.
- 84 Анализ основных показателей надежности банка.
- 85 Анализ валютных операций банка.
- 86 Анализ доходов и расходов по валютным операциям банка.
- 87 Анализ рисков валютных операций банка.
- 88 Анализ кредитоспособности и финансовой устойчивости заемщика банка.
- 89 Анализ банкротства кредитных организаций.

Примерный перечень вопросов для итогового контроля по дисциплине для студентов ОЗО

1. Банки и банковская система
2. Предмет анализа деятельности кредитных организаций.
3. Содержание и задачи анализа коммерческого банка.
4. Субъекты и источники информации анализа деятельности кредитных организаций и анализ очистки баланса банка.
5. Основные направления и виды анализа деятельности кредитных организаций.
6. Этапы проведения анализа деятельности кредитных организаций и методика чтения баланса банка.
7. Основные методы экономического анализа, используемые для анализа деятельности кредитных организаций.
8. Структура и задачи анализа собственных и привлеченных средств банка. Анализ формирования фондов коммерческого банка.
9. Анализ состава и структуры собственного капитала банка.
10. Понятие собственных средств-брутто и собственных средств-нетто.
11. Анализ качественного состава собственных средств банка.
12. Анализ достаточности банковского капитала.
13. Анализ формирование капитала банка
14. Анализ уставного фонда как основного показателя формирования капитала банка
15. Анализ состава и структуры привлеченных и заемных средств банка.

16. Анализ основных показателей эффективности использования банком привлеченных и заемных средств.
17. Анализ основных показателей стоимости привлечённых средств банка.
18. Относительная стоимость привлеченных средств
19. Анализ стоимости привлеченных средств как ресурсов для активных операций.
20. Анализ степени зависимости коммерческого банка от межбанковского кредита.
21. Анализ активных операций банка.
22. Основные направления использования ресурсов банка.
23. Анализ движения выданных кредитов.
24. Анализ структуры кредитных вложений.
25. Анализ при управлении кредитными операциями.
26. Анализ процентной ставки по кредитам и реальной цены кредитных ресурсов.
27. Анализ основных показателей процентной ставки по выданным кредитам банка.
28. Методика анализа процентной ставки по кредитам.
29. Анализ процентных доходов коммерческого банка.
30. Анализ видов банковских ссуд и их обеспеченности.
31. Анализ основных показателей обеспеченности банковских ссуд.
32. Задачи, направления и цель управления активными операциями банка с ценными бумагами
33. Анализ операций коммерческого банка с ценными бумагами.
34. Анализ основных показателей, оценивающих банковские акции
35. Анализ операций банка с векселями.
36. Анализ лизинговых операций коммерческого банка.
37. Анализ факторинговых операций коммерческого банка.
38. Анализ состояния кредиторской задолженности коммерческого банка.
39. Анализ состояния дебиторской задолженности коммерческого банка.
40. Анализ своевременности и полноты выплат по депозитным вкладам.
41. Факторный анализ средней процентной ставки по депозитам.
42. Анализ своевременности и полноты выплат налоговых платежей в бюджет.
43. Анализ абсолютных и относительных показателей уровня налогообложения КО.
44. Понятие, классификация и характеристика банковских рисков.
45. Анализ кредитных рисков коммерческого банка.
46. Анализ общего риска коммерческого банка.
47. Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка.
48. Анализ нормативов ликвидности баланса банка
49. Сущность и понятие нормативов
50. Цель, задачи и источники информации для анализа финансовых результатов деятельности банка.
51. Анализ состава и динамики доходов банка.
52. Анализ состава и динамики расходов банка.
53. Анализ абсолютных показателей доходов банка.
54. Анализ абсолютных показателей расходов банка.
55. Анализ относительных показателей доходности банка.
56. Анализ относительных показателей расходов банка.
57. Анализ относительных показателей финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

58. Анализ доходов и расходов ссудозаемщика банка.
59. Факторный анализ процентных доходов и методика их расчета.
60. Факторный анализ процентных расходов и методика их расчета.
61. Анализ прибыли кредитных организаций.
62. Анализ рентабельности кредитных организаций.
63. Анализ абсолютных показателей прибыли банка.
64. Анализ основных показателей формирующих балансовую и чистую прибыль банка.
65. Анализ состава и динамики прибыли, оценка факторов ее изменения.
66. Факторный анализ прибыли и рентабельности банка.
67. Основные факторные модели коэффициента рентабельности.
68. Анализ ликвидности банка.
69. Задачи, и основные направления деятельности банка для повышения ликвидности банка.
70. Группировка активов банка по степени риска вложений и их анализ.
71. Анализ состава и структуры активов по степени ликвидности банка.
72. Анализ основных показателей достаточности капитала банка.
73. Анализ основных показателей оценки качество активов банка.
74. Анализ основных показателей оценки деловой активности банка.
75. Анализ основных показателей оценки финансовой стабильности банка.
76. Анализ основных показателей оценки доходности банка.
77. Анализ основных показателей оценки ликвидности банка.
78. Понятие и сущность факторов, влияющие на ликвидность баланса банка.
79. Анализ ликвидности баланса банка и его платежеспособности.
80. Анализ показателей финансовой устойчивости банков.
81. Понятие и виды рейтинговой оценки банка.
82. Анализ основных показателей рейтинговой оценки финансового положения кредитных организаций.
83. Методики анализа рейтинговой оценки Российских банков.
84. Анализ основных показателей надежности банка.
85. Анализ валютных операций банка.
86. Анализ доходов и расходов по валютным операциям банка.
87. Анализ рисков валютных операций банка.
88. Анализ кредитоспособности и финансовой устойчивости заемщика банка.
89. Анализ банкротства кредитных организаций.

7.4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 70% и промежуточного контроля - 30%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов (на каждом занятии),
- участие на семинарских занятиях - 90 баллов (на каждом занятии),
- выполнение домашних (аудиторных) контрольных работ - 100 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 70 баллов,
- кейс-задание - 30 баллов.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.

Основная

7. 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>
8. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебник / Л.Г. Батракова. - изд. 2-е перераб. и доп. - Москва : Логос, 2007. - 351 с. - ISBN 978-5-98704-247-X; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=84859>
9. Исаева Ш.М. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Махачкала ИПЦ ДГУ -2011г. (90 экз)

Дополнительная

1. Зверькова, Т. Анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Т. Зверькова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : Агентство Пресса, 2011. - 146 с. - Библиогр. в кн. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259352>
2. Рыбина, Ю.В. Обеспечение устойчивости кредитной деятельности коммерческого банка на основе применения механизма секьюритизации банковских активов : монография / Ю.В. Рыбина. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2017. - 221 с. : ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 187-198. - ISBN 978-5-4475-9099-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=474297>
3. Кузнецова, Л.В. Эффективность корпоративного управления в банковской деятельности / Л.В. Кузнецова. - Москва : Креативная экономика, 2012. - 160 с. - ISBN 978-5-91292-090-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=137701>

Нормативные правовые акты:

1. Гражданский кодекс РФ;
2. Налоговый кодекс РФ;
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете»;
4. Федеральный закон «Об акционерных обществах»;
5. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротства)»;
6. Приказ Минфина РФ «Об утверждении методических рекомендаций о порядке формирования бухгалтерской отчетности организации»;

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

1. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс] – URL: <http://www.economy.gov.ru> (дата обращения 15.06.2018)
2. Федеральный портал «Бюро экономического анализа» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.beafnd.org> (дата обращения 08.06.2018).
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. - URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения 15.06.2018)
4. Информационный Портал «Бухгалтерия Онлайн» URL: <http://www.buhonline.ru> (дата обращения 10.06.2018).

5. Государственные программы Российской Федерации: Официальный портал госпрограмм РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://programs.gov.ru/portal> (дата обращения 12.03.2018).
6. Сайт Института профессиональных бухгалтеров России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ipbr.ru> (дата обращения 11.04.2018).
7. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 08.06.2018).
8. Информационно-правовой портал «Гарант.ру» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения 05.06.2018).
9. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах литературы, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 21.03.2018).
10. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 05.02.2018).
11. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – г. Махачкала. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/> (дата обращения 21.03.2018).
12. Блоги [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – г. Махачкала. – Доступ из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <https://shamsiyat.blogspot.com/> (дата обращения 07.09.2018).

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех лекций и семинаров и выполнение предлагаемых заданий в виде рефератов, докладов, тестов, кейс-заданий и устных вопросов.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На семинарских занятиях деятельность студента заключается в активном слушании докладов других студентов, предоставлении собственных докладов, участии в обсуждении докладов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к семинарскому занятию магистранты должны прежде всего изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании магистрант может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на периодику, чтобы использовать более «свежий» материал.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной – начиная от комментированного чтения и кончая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

По пропущенному занятию студентам рекомендуется подготовить реферат. Темы рефератов формулируются студентами по согласованию с преподавателем. Примерная тематика рефератов представлена в разделе 7.3. данной рабочей программы.

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

В процессе преподавания дисциплины предполагается использование современных технологий визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций),

дистанционных образовательных технологий (передача учебной информации и организация консультаций студентов с использованием электронной почты, использование ресурсов электронной информационно-образовательной среды университета

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUSOLPNL Acdmc (MicrosoftOfficeWord; MicrosoftOfficeExcel; MicrosoftOfficePowerPoint), Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

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

Для проведения занятий по дисциплине необходимы учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа должны быть оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для показа презентаций.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.