

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленский государственный университет»
Кафедра экономики

Кафедра экономики

«Утверждаю»
Проректор по учебно-
методической работе
Ю.А. Устименко
«25» мая 2022 г.

Рабочая программа дисциплины
Б1.В.07 Анализ и оценка банковской деятельности

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): Финансы и кредит
Форма обучения – очная
Курс – 4
Семестр – 7,8
Всего зачетных единиц – 5, часов – 180 час.

Форма отчетности: зачет – 7 семестр, экзамен – 8 семестр

Программу разработал
к.э.н., доцент Петрова О.П.

Одобрена на заседании кафедры экономики
«18 » мая 2022 года, протокол №9

Заведующий кафедрой Е.Е. Матвеева

Смоленск
2022

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Анализ и оценка банковской деятельности» входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений (**Б1.В.07**) по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»

Информационно-методологическая основа курса закладывается в основном при изучении дисциплин «Деньги, кредит, банки» и «Экономический анализ». Освоение дисциплины «Анализ и оценка банковской деятельности» позволяет конкретизировать знания в области банковского дела, приобрести навыки анализа и оценки деятельности коммерческого банка на основе норм, регулирующих отношения в банковской сфере на современном этапе.

Знания, умения и навыки, полученные в рамках освоения данной дисциплины, могут быть использованы при прохождении преддипломной практики и написания выпускной квалификационной работы.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Компетенция	Индикаторы достижения
<p>ПК-3. Способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые и валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля</p>	<p>Знать: нормативно-правовую базу, регламентирующую бюджетные, трудовые, налоговые и валютные отношения, методики расчёта экономических и социально-экономических показателей в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля на федеральном, региональном и мировых уровнях; способы сбора и обработки экономических и социально-экономических показателей регионального развития в страховой, банковской деятельности, области учета и контроля</p> <p>Уметь: анализировать нормативно-правовую информацию, регламентирующую бюджетные, трудовые, налоговые и валютные отношения, методики расчёта экономических и социально-экономических показателей в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля на федеральном, региональном и мировых уровнях;</p> <p>Владеть: навыками осуществления регулирования бюджетных, трудовых, налоговых и валютных отношений, расчёта экономических и социально-экономических показателей в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля на федеральном, региональном и мировых уровнях; обработки экономических и социально-экономических показателей регионального развития в страховой, банковской деятельности, области учета и контроля</p>
<p>ПК-7. Способен оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам, рассчитывать предварительный график</p>	<p>Знать: особенности кредитных, процентных и валютных рисков по потребительским кредитам в банковских структурах в целях консультирования клиентов.</p> <p>Уметь: оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам, рассчитывать предварительный график платежей по потребительским и</p>

платежей по потребительским и ипотечным кредитам в целях консультирования клиентов	ипотечным кредитам в целях консультирования клиентов Владеть: методами а оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам, рассчитывать предварительный график платежей по потребительским и ипотечным кредитам в целях консультирования клиентов
--	---

3. Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретические основы экономического анализа и оценки деятельности банка

Анализ как элемент управления банком. Этапы анализа деятельности банка. Информационное обеспечение экономического анализа. Информационно-аналитическая система банка.

Методы и приемы анализа деятельности банка. Рейтинговая оценка банков.

Тема 2. Анализ структуры баланса банка на основе публикуемой отчетности

Состав публикуемых отчетов банка. Структура баланса банка. Предварительный анализ структуры баланса. Анализ пассивов банка (анализ динамики пассивов банка, анализ структуры пассива банка). Анализ активов банка (анализ динамики активов банка, анализ структуры активов банка). Сравнение ресурсов (пассивов) и вложений (активов). Анализ собственного капитала (расчет капитала-нетто).

Состав статей формы отчета о прибылях и убытках. Анализ прибыльности банка (анализ динамики показателей отчета о прибылях, анализ структуры доходов и расходов).

Тема 3. Анализ ресурсной базы банка

Анализ структуры, динамики и достаточности собственного капитала банка. Анализ динамики норматива достаточности капитала банка и составляющих его показателей. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (с изменениями и дополнениями).

Анализ динамики и структуры источников собственного капитала банка. Факторный анализ рентабельности капитала. Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (с изменениями и дополнениями).

Анализ привлеченных банком средств. Классификация привлеченных ресурсов. Структурный анализ привлеченных ресурсов. Оценка качества привлеченных ресурсов на основе финансовых коэффициентов. Анализ клиентской базы банка.

Тема 4. Анализ состояния активов и оценка уровня основных рыночных рисков банка

Методы анализа и оценки состояния активов банка. Основные направления анализа активов банка. Анализ структуры активов и основных направлений использования ресурсов. Анализ структуры и качества кредитного портфеля банка. Указание Банка России от 3 июня 2010 г. N 2459-У «Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Анализ структуры и качества портфеля ценных бумаг банка.

Основные виды рыночных рисков. Методы анализа процентного риска. Связь показателей ликвидности, платежеспособности и надежности. Анализ и оценка сбалансированности ресурсной базы и активов банка. Основные условия соблюдения надежности банка. Анализ риска ликвидности банка. Анализ крупных кредитных рисков.

Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности банка

Факторы, определяющие структуру и динамику расходов и доходов банка. Анализ доходов и расходов банка по составу, объемам и динамике. Коэффициенты, используемые для анализа прибыльности банка. Анализ уровня прибыльности банка в целом. Способы анализа уровня прибыльности на основе системы коэффициентов. Оценка уровня прибыльности банка на основе структурного анализа.

Анализ рентабельности банка. Анализ рентабельности капитала. Анализ рентабельности активов банка.

Тема 6. Оценка экономического положения банка по методике Банка России

Указания Банка России от 30 апреля 2008 г. N 2005-У «Об оценке экономического положения банков» и от Указание Банка России от 11 июня 2014 г. N 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов"(с изменениями и дополнениями).

Частные показатели, используемые для общей оценки экономического положения банков. Алгоритм оценки показателей финансового положения, качества управления, прозрачности, структуры собственности банка. Оценка капитала. Оценка активов. Оценка доходности банка. Оценка ликвидности. Классификация банков по группам.

4. Тематический план

№ п/п	Наименование тем	Очное отделение			
		Всего часов	Самостоятельная работа	Лекции	Практические занятия
1.	Теоретические основы экономического анализа и оценки деятельности банка	18	12	4	2
2.	Анализ структуры баланса банка на основе публикуемой отчетности	28	14	6	8
3.	Анализ ресурсной базы банка	26	14	6	6
Итого за 7 семестр		72	40	16	16
4.	Анализ состояния активов и оценка уровня основных рыночных рисков банка	27	3	6	18
5.	Анализ финансовых результатов деятельности банка	27	3	6	18
6.	Оценка экономического положения банка по методике Банка России	27	3	6	18
Итого за 8 семестр		108	9	18	54
Подготовка к экзамену		27	27	-	-
ВСЕГО:		180	76	34	70

5. Виды образовательной деятельности

Занятия лекционного типа

Тема 1. Теоретические основы экономического анализа и оценки деятельности банка

1. Анализ как элемент управления банком. Этапы анализа деятельности банка.
2. Информационное обеспечение экономического анализа. Информационно-

аналитическая система банка.

3. Методы и приемы анализа деятельности банка.

4. Рейтинговая оценка банков.

Тема 2. Анализ структуры баланса банка на основе публикуемой отчетности

1. Состав публикуемых отчетов банка. Структура баланса банка. Предварительный анализ структуры баланса.

2. Анализ пассивов банка (анализ динамики пассивов банка, анализ структуры пассива банка).

3. Анализ активов банка (анализ динамики активов банка, анализ структуры активов банка).

4. Сравнение ресурсов (пассивов) и вложений (активов).

5. Анализ собственного капитала (расчет капитала-нетто).

Тема 3. Анализ ресурсной базы банка

1. Анализ структуры, динамики и достаточности собственного капитала банка.

2. Анализ динамики и структуры источников собственного капитала банка.

3. Анализ привлеченных банком средств.

4. Анализ клиентской базы банка.

Тема 4. Анализ состояния активов и оценка уровня основных рыночных рисков банка

1. Методы анализа и оценки состояния активов банка.

2. Анализ структуры и качества портфеля ценных бумаг банка.

3. Основные виды рыночных рисков.

Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности банка

1. Анализ доходов и расходов банка по составу, объемам и динамике.

2. Анализ уровня прибыльности банка в целом.

3. Анализ рентабельности банка.

Тема 6. Оценка экономического положения банка по методике Банка России

1. Методика Банка России, используемая для оценки экономического положения банков

2. Алгоритм оценки показателей финансового положения, качества управления, прозрачности, структуры собственности банка.

3. Оценка капитала.

4. Оценка активов.

5. Оценка доходности банка.

6. Оценка ликвидности банка.

Занятия семинарского типа

Тема 1. Теоретические основы экономического анализа и оценки деятельности банка

1. Анализ как элемент управления банком. Этапы анализа деятельности банка.

2. Информационное обеспечение экономического анализа. Информационно-аналитическая система банка.

3. Методы и приемы анализа деятельности банка.

4. Рейтинговая оценка банков.

Задания для самостоятельной работы:

1. В чем состоит значение анализа деятельности коммерческого банка, какие задачи он выполняет?
2. Что является предметом и объектами анализа деятельности банка?
3. Назовите и охарактеризуйте виды банковского анализа. В чем их отличия?
4. Какие методы проведения анализа деятельности банка вам известны?
5. Опишите этапы проведения анализа и его структурные элементы.
6. Какие источники информации для проведения анализа деятельности коммерческого банка вам известны?

Тема 2. Анализ структуры баланса банка на основе публикуемой отчетности

1. Состав публикуемых отчетов банка. Структура баланса банка. Предварительный анализ структуры баланса.
2. Анализ пассивов банка (анализ динамики пассивов банка, анализ структуры пассива банка).
3. Анализ активов банка (анализ динамики активов банка, анализ структуры активов банка).
4. Сравнение ресурсов (пассивов) и вложений (активов).
5. Анализ собственного капитала (расчет капитала-нетто).

Тема 3. Анализ ресурсной базы банка

1. Анализ структуры, динамики и достаточности собственного капитала банка.
2. Анализ динамики и структуры источников собственного капитала банка.
3. Анализ привлеченных банком средств.
4. Анализ клиентской базы банка.

Практические задания:

Задание 1. По данным отчетности выбранного Банка проанализировать динамику и структуру привлеченных средств банка. Результаты представить в виде табл. 1.

Таблица 1

Анализ динамики и структуры обязательств банка

Статья	Данные предыдущего года		Данные на отчетную дату		Абсолютные отклонения (+, -)		Темпы роста, %
	тыс.р.	% к итогу	тыс.р.	% к итогу	тыс.р.	% к итогу	
Обязательства							
1. Кредиты ЦБ РФ							
2. Средства кредитных организаций							
3. Средства клиентов (некредитных организаций), из них							
3.1. Вклады физических лиц							
4. Выпущенные долговые обязательства							
5. Прочие обязательства							

6. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
7. Всего обязательств (нетто)		100		100			

Задание 2. По данным отчетности самостоятельно выбранного для анализа Банка проанализировать состав, динамику и структуру собственных средств банка. Результаты анализа представить в табл. 2.

Таблица 2

Анализ динамики и структуры собственных средств

Наименование статей	Данные предыдущего года		Данные на отчетную дату		Абсолютные отклонения (+, -)		Темпы роста, %
	тыс.р.	% к итогу	тыс.р.	% к итогу	тыс.р.	% к итогу	
Источники собственных средств							
1. Средства акционеров (участников)							
2. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров.							
3. Эмиссионный доход							
4. Резервный фонд							
5. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
6. Переоценка основных средств							
7. Нераспределенная прибыль прошлых лет (непогашенные убытки)							
8. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период							
9. Всего источников собственных средств (нетто)		100		100			

Задание 3. Используя данные табл. 1 (задание 1) и 2 (задание 2), проанализировать структуру и динамику пассива баланса в группировке по источникам формирования ресурсной базы. Результаты анализа представить в виде табл. 3. Сформулировать выводы.

Таблица 3

**Анализ пассива баланса
по источникам формирования ресурсной базы**

Показатель	Данные предыдущего года		Данные на отчетную дату		Абсолютные отклонения (+, -)		Темпы роста, %
	тыс.р.	% к итогу	тыс.р.	% к итогу	тыс.р.	% к итогу	
1. Собственные средства (стр. 9, табл. 2)							
2. Привлеченные средства (стр. 3 + стр. 4, табл. 1)							
3. Заемные средства (стр.1 + стр.2, табл.1)							
4. Прочие средства (стр. 5 + стр. 6, табл. 1)							
5. Всего пассивов (нетто)		100		100			

Задание 4. Дать оценку эффективности использования коммерческим банком ресурсной базы. Исходные данные для анализа в табл. 1, табл. 2 и публикуемой финансовой отчетности выбранного Банка. Результаты анализа представить в виде табл. 4.

Таблица 4

Анализ коэффициентов эффективности использования источников средств

Показатель	Данные предыдущего года	Данные на отчетную дату	Абсолютные отклонения (+, -)	Темпы роста, %
1. Собственные средства банка, тыс.р. (стр. 9, табл. 2)				
2. Сумма привлеченных средств, тыс.р. (стр. 2, табл. 3)				
3. Обязательства банка, т.р. (стр. 7, табл. 1)				
4. Кредитные вложения (данные актива баланса), тыс.р. (ф.№ 806, стр. 3 и 5 + стр.4 ф.№808)				
5. Коэффициент эффективности использования собственных средств банка ($\mathcal{E}_{с.с.}$) (стр. 1/ стр. 4)×100				
6. Коэффициент эффективности использования привлеченных средств ($\mathcal{E}_{п.с.}$) (стр. 2/ стр. 4)×100				
7. Коэффициент эффективности использования обязательств банка ($\mathcal{E}_{о.б.}$) (стр. 3 / стр. 4)×100, %				

Методические указания: $\mathcal{E}_{с.с.}$, $\mathcal{E}_{п.с.}$, $\mathcal{E}_{о.б.}$ характеризуют размер отдельных групп источников средств, приходящихся на 1 р. кредитных вложений.

В состав кредитных вложений включается чистая ссудная задолженность, средства в кредитных организациях и фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам (форма № 808).

Задание 5. Проанализировать степень зависимости коммерческого банка от межбанковских кредитов с помощью коэффициентов рефинансирования, оценить их динамику. Исходные данные для анализа в табл. 1, 2, 3, 4 задания.

Результаты анализа представить в виде табл. 5.

Таблица 5

Анализ динамики коэффициентов рефинансирования

Показатель	Данные предыдущего года	Данные на отчетную дату	Абсолютные отклонения (+, -)
1. Кредиты других банков (стр. 2, табл. 1), тыс.р.			
2. Кредитные вложения (стр. 4, табл. 4), тыс.р.			
3. Выданные межбанковские ссуды (актив баланса), тыс.р.			
4. Обязательства банка (стр. 7, табл. 1), тыс.р.			
5. Собственные средства банка (стр. 9, табл. 2), тыс.р.			
6. Валюта баланса (стр. 5, табл. 3), тыс.р.			
7. Коэффициенты рефинансирования, р.			
7.1. Общего объема кредитных вложений – K_{p1} (стр. 1/стр. 2)			
7.2. По выданным межбанковским ссудам – K_{p2} (стр. 1/стр. 3)			
7.3. Общего объема обязательств банка – K_{p3} (стр. 1/стр. 4)			
7.4. Общего объема собственных средств (нетто) – K_{p4} (стр.1/стр.5)			
7.5. Общей валюте баланса – K_{p5} (стр. 1/стр. 6)			

Методические указания: коэффициенты рефинансирования характеризуют величину кредитов, полученных у других банков на 1 р.: кредитных вложений, межбанковских ссуд; привлеченных и собственных средств. Расчет коэффициентов с точностью до 0,0001.

Тема 4. Анализ состояния активов и оценка уровня основных рыночных рисков банка

1. Методы анализа и оценки состояния активов банка.
2. Анализ структуры и качества портфеля ценных бумаг банка.
3. Основные виды рыночных рисков.

Задания для самостоятельной работы:

1. На какие группы подразделяют активы банка с целью их анализа? С чем связано данное деление?

2. Охарактеризуйте состав доходных и не доходных активов.
 3. Какие выводы можно сделать в случае роста доли доходных активов? При росте доли не доходных?
 4. Как группируются активы по степени риска вложений?
 5. По каким показателям оценивается качество кредитного портфеля?
 6. Для чего анализируется структура кредитного портфеля по направлениям вложений?
 7. Охарактеризуйте основные риски банковской деятельности? Каковы причины их возникновения?
2. Какие показатели используют для оценки банковского риска?
 3. В чем состоит назначение нормативов пруденциального надзора? Кто их устанавливает?
 4. Какие риски контролируются с помощью нормативов?

Практические задания:

Методические рекомендации к выполнению практических заданий

Анализ актива баланса представляет собой анализ направлений использования имеющихся ресурсов (пассивов). Изучается, на какие цели, в каком объеме, на какой срок и кому представляются ресурсы банка.

По активу баланса коммерческого банка анализируется распределение ресурсов по видам операций. Активные операции банка подразделяются на четыре группы: кассовые, инвестиции в ценные бумаги, кредитные, прочие операции.

Как правило, наибольшую долю в составе активных операций составляют кредитные операции, в число которых включают:

1. Кредиты до востребования или с краткосрочным предварительным уведомлением о необходимости их погашения.
2. Кредиты клиентуры и другие счета. В среднем допускается, чтобы кредиты клиентуры достигали 50 % общей суммы остатков текущих, депозитных, сберегательных и других счетов клиентов.

По признаку доходности все активы банка подразделяются на две группы:

1. Активы, приносящие доход (работающие активы).
2. Активы, не приносящие дохода (неработающие активы).

Анализ начинают с оценки динамики и структуры активов в различной группировке.

Задание 6. Используя данные баланса (публикуемой отчетности), проанализировать динамику и структуру работающих активов банка. Результаты анализа представить в табл. 6.

Таблица 6

Анализ динамики и структуры работающих активов

Показатель	Данные предыдущего года		Данные на отчетную дату		Абсолютные отклонения (+, -)		Темпы роста, %
	тыс.р.	уд.вес, %	тыс.р.	уд.вес, %	тыс.р.	уд.вес, %	
1. Средства в кредитных организациях							
2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости							
3. Чистая ссудная задолженность							

4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
6. Итого работающих активов		100		100			

Задание 7. По данным баланса публикуемой отчетности проанализировать динамику и структуру активов, не приносящих доход коммерческому банку. Результаты анализа представить в табл. 7, сформулировать выводы.

Таблица 7

Анализ динамики и структуры неработающих активов

Показатель	Данные предыдущего года		Данные на отчетную дату		Абсолютные отклонения (+, -)		Темпы роста, %
	тыс.р.	уд.вес, %	тыс.р.	уд.вес, %	тыс.р.	уд.вес, %	
1. Денежные средства							
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ.							
2.1. обязательные резервы							
3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							
4. Прочие активы							
5. Итого неработающих активов							

Задание 8. Определить величину активов-брутто, оценить их динамику и структуру в группировке по признаку доходности.

Исходные данные в табл. 6 и 7 к заданиям 6 и 7, а также в форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов». Результаты анализа представить в табл. 8. Сформулировать выводы.

Таблица 8

Анализ динамики и структуры активов-брутто

Показатель	Данные предыдущего года		Данные на отчетную дату		Абсолютные отклонения (+, -)		Темпы роста, %
	тыс.р.	уд.вес, %	тыс.р.	уд.вес, %	тыс.р.	уд.вес, %	
1. Итого работающих активов (стр.6, табл.6)							

2. Итого неработающих активов банка (стр. 5, табл. 7)							
3. Всего активов (нетто), стр. 1 + стр. 2							
4. Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (форма № 808, стр.4.1)							
5. Фактически сформированный резерв на возможные потери по иным активам (стр. 4.2+ стр. 4.3+ стр. 4.4 формы № 808)							
6. Итого активов-брутто (стр. 3 + стр. 4 + стр. 5)		100		100		–	

Задание 9. Провести анализ динамики и структуры чистой ссудной задолженности по «А–банку». Исходные данные в табл. 9. Сформулировать выводы.

Таблица 9

Анализ динамики и структуры чистой ссудной задолженности

Показатель	Данные предыдущего года		Данные на отчетную дату		Абсолютные отклонения (+, –)		Темпы роста, %
	тыс.р.	уд.вес, %	тыс.р.	уд.вес, %	тыс.р.	уд.вес, %	
1. Чистая ссудная задолженность	146516	100	415103	100		–	
1.1. Кредитный портфель	144607		239106				
Коммерческое кредитование юридических лиц, всего	104199		228009				
В том числе: «овердрафты»	0		19161				
кредитные линии	23645		56637				
Потребительское кредитование физических лиц	36568		8513				
Просроченные кредиты	3840		2584				
1.2. Учетные векселя	1909		175997				

Задание 10. Охарактеризуйте изменение состава и структуры кредитного портфеля «N–банка». Исходные данные в табл. 10. Сформулируйте выводы.

Таблица 10

Анализ состава и структуры кредитного портфеля «N-банка»

Наименование статей	Данные предыдущего года		Данные на отчетную дату		Абсолютные отклонения (+, -)	
	тыс.р.	уд.вес, %	тыс.р.	уд.вес, %	тыс.р.	уд.вес, %
1. Кредиты предоставленные	6200,5		145750,8			
1.1. Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	200,0		980,4			
1.2. Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	–		8772,0			
1.3. Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	244,0		336,0			
1.4. Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	5413,0		113243,7			
1.5. Физическим лицам-предпринимателям	167,2		16103,3			
1.6. Гражданам (физическими лицам)	176,4		6315,4			
2. Кредиты, не погашенные в срок	700,7		6315,4			
2.1. Негосударственными коммерческими предприятиями и организациями	577,2		6198,4			
2.3. Гражданами (физическими лицами)	36,5		30,0			
3. Проценты за кредит, не уплаченные в срок	3472,9		3319,0			
3.1. Негосударственными коммерческими предприятиями и организациями	3417,7		3254,2			
3.2. Физическими лицами-предпринимателями	52,7		59,5			
3.3. Гражданами (физическими лицами)	2,5		5,3			
Итого	10374,2	100,0	155385,2	100,0		

Задание 11. Проанализируйте движение кредитов банка. Определите долю вновь выданных кредитов по отношению к остатку ссудной задолженности (K_1), процент погашения кредита (K_2), удельный вес проблемных ссуд в кредитном портфеле банка (K_3). Исходные данные в табл. 11.

Таблица 11

Движение кредитов по состоянию на 01.01.20xx г. (тыс. р.)

Движение ссуд	Краткосрочные ссуды	Долгосрочные ссуды	Всего
1	2	3	4
1. Начальный остаток задолженности (включая просроченную задолженность)	3205000	1661581	4866581
1а. Из них: за счет централизованных ресурсов ЦБ РФ	–	1661581	1661581
2. Вновь созданные кредиты в отчетном периоде	6213000	–	6213000
2а. Из них: за счет централизованных ресурсов ЦБ РФ	–	–	–
3. Погашено кредитов (включая досрочно погашенные) в отчетном периоде (кроме отраженных в стр. 4)	2542860	365548	2908408
3а. Из них: за счет централизованных ресурсов ЦБ РФ	–	365548	365548
4. Другие движения по ссудам (+,–) (за счет фондов банка и др. случаи), списанные кредиты плюс пересчет по курсу по остальным кредитам	5000	–	5000
5. Остаток задолженности на отчетную дату (стр. 1 + стр. 2 – стр. 3 + / – стр. 4)			
5а. Из них: за счет централизованных ресурсов (основной долг) (стр. 1а + стр. 2а – стр. 3а)	–		
6. Проценты начисленные, но не взысканные (в том числе просроченные по 30 дней – %)	6000	1000	7000
7. Резерв на возможные потери по ссудам	66126	–	66126
8. Конечный остаток (стр. 5 + стр. 6 – стр. 7)			

Методические указания: коэффициенты, характеризующие движение кредитов, рассчитываются по формулам:

$$K1 = \frac{\text{Вновь выданные кредиты в отчетном периоде}}{\text{Остаток задолженности на отчетную дату}} = \frac{\text{гр.4 стр.2}}{\text{гр.4 стр.5}} \times 100\%, \quad (1)$$

$$K2 = \frac{\text{Погашено кредитов в отчетном периоде}}{\text{Начальный остаток задолженности} + \text{Вновь выданные кредиты}} = \frac{\text{гр.4 стр.3}}{\text{гр.4 стр.1} + \text{гр.4 стр.2}} \times 100\%, \quad (2)$$

$$K3 = \frac{\text{Резерв на возможные потери по ссудам}}{\text{Остаток задолженности на отчетную дату}} = \frac{\text{гр.4 стр.7}}{\text{гр.4 стр.5}} \times 100\% \cdot \quad (3)$$

Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности банка

1. Анализ доходов и расходов банка по составу, объемам и динамике.
2. Анализ уровня прибыльности банка в целом.
3. Анализ рентабельности банка.

Задания для самостоятельной работы:

1. Какие доходы банка относят к процентным и какие к непроцентным?
2. Какие расходы банка относят к процентным и какие к непроцентным?
3. Укажите этапы анализа процентных и непроцентных доходов
4. Какие основные факторы влияют на формирование прибыли банка?
5. Охарактеризуйте этапы анализа прибыли банка.
6. Что такое процентная маржа? Как она рассчитывается?
7. Что представляет собой спрэд? Как он рассчитывается? В чем заключается экономический смысл данного показателя?
8. Как рассчитывается непроцентная маржа? В чем заключается экономический смысл данного показателя?
9. Как рассчитывается мертвая точка доходности? В чем заключается экономический смысл данного показателя?
10. Как рассчитываются показатели ROE, ROA? В чем экономический смысл данных показателей?

Практические задания:

Методические рекомендации к выполнению практических заданий

Под финансовыми результатами деятельности банка понимается совокупность финансовых показателей: доходы, расходы, прибыли (убытки), показатели эффективности.

Оценка эффективности результатов деятельности банка проводится на уровне отдельных операций, на уровне отдельных подразделений и в целом по банку.

Основными показателями эффективности банковских операций являются показатели доходности, прибыльности (рентабельности), которые рассчитываются как отношение полученного дохода (расхода) к объему средств по анализируемой операции.

По форме получения все доходы и расходы подразделяются на процентные, непроцентные, прочие. По каждой группе определяется общая величина полученных доходов и расходов, рассчитывается величина чистого дохода и определяется прибыль в целом по банку.

Задание 12. Оценить эффективность отдельных видов активных операций банка. Исходные данные в форме № 807 «Отчет о прибылях и убытках» и форме № 808 «Баланс».

Результаты анализа сформировать в виде табл. 12. Сформулировать выводы.

Таблица 12

Анализ эффективности отдельных видов активных операций банка

Показатель	Данные предыдущего года	Данные на отчетную дату	Абсолютные отклонения (+, -)	Темпы роста, %
1. Межбанковское кредитование				
1.1. Средства в кредитных организациях, тыс.р.				

1.2. Процент, полученный от размещения средств в банках, тыс.р.				
1.3. Удельная величина процента (доход на 1 рубль МБК) (стр.1.2/стр. 1.1.)×100, к.				
2. Коммерческое кредитование				
2.1. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс.р.				
2.2. Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, тыс.р.				
2.3. Удельная величина процента (стр. 2.2./стр. 2.1)×100, к.				

Задание 13. Оценить эффективность отдельных видов пассивных операций банка. Исходные данные в форме № 807 «Отчет о прибылях и убытках» и форме № 806 «Баланс». Результаты анализа сформировать в виде табл. 13. Сформулировать выводы.

Таблица 13

Анализ эффективности отдельных видов пассивных операций банка

Показатель	Данные предыдущего года	Данные на отчетную дату	Абсолютные отклонения (+, -)	Темпы роста, %
1. Межбанковское кредитование				
1.1. Средства кредитных организаций, тыс.р.				
1.2. Проценты, уплаченные по привлеченным средствам банков, тыс.р.				
1.3. Удельная величина процента (стр.1.2/стр. 1.1.)×100, коп.				
2. Привлечение средств клиентов				
2.1. Средства клиентов, тыс.р.				
2.2. Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, тыс.р.				
2.3. Удельная величина процента (стр. 2.2./стр. 2.1)×100, коп.				
3. Долгосрочные обязательства				

3.1. Выпущенные долговые обязательства, тыс.р.				
3.2. Проценты, уплаченные по выпущенным долговым обязательствам, тыс.р.				
3.3. Удельная величина процента (стр. 3.2./ стр. 3.1.) ×100, коп.				

Задание 14. Изучить динамику и структуру доходов коммерческого «N–банка». Исходные данные для анализа в табл. 14 (выписка из «Отчета о прибылях и убытках»). По результатам анализа сформулировать выводы.

Таблица 14

Анализ динамики и структуры доходов банка

Статьи доходов	Данные предыдущего года, тыс.руб.	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Абсолютные отклонения (+, -), тыс.руб.	Структура, %		
				пред период	отчетный период	изменения
I. Процентные доходы						
Проценты, полученные:						
1. По предоставленным кредитам	1683952	1823851				
2. По прочим размещенным средствам	1725	87				
3. По денежным средствам на счетах в банках	19638	16479				
4. По депозитам размещенным	7450	10359				
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	117375	153269				
6. По учтенным векселям	48	677				
Итого процентных доходов	1830188	2004722				
II. Непроцентные доходы						
1. Доходы от банковских операций и других сделок	601113	502283				
2. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	24710	29334				

3. Доходы от участия в капитале других организаций	1762	816				
4. Положительная переоценка ценных бумаг и других ценностей	902045	5278415				
5. Другие операционные доходы – всего:	1395179	1917789				
В том числе: Комиссионные вознаграждения	77056	82525				
6. Прочие доходы	51567	67899				
7. Итого непроцентных доходов						
Всего доходов	4806564	9801258		100	100	–

Задание 15. Используя данные, приведенные в табл. 15 (выписка из «Отчета о прибылях и убытках»), проанализировать динамику и структуру расходов банка, сгруппированных по форме получения. Сформулировать выводы по результатам анализа.

Таблица 15

Анализ динамики и структуры расходов банка

Статьи расходов	Данные предыдущего года, тыс.руб.	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Абсолютные отклонения (+, –), тыс.руб.	Структура, %		
				пред период	отчетный период	изменения
I. Процентные расходы						
Проценты, уплаченные:						
1. По привлеченным кредитам	48214	90683				
2. По денежным средствам клиентов (юридических и физических лиц)	712946	916678				
3. По выпущенным долговым обязательствам	3461	1671				
4. Итого процентных расходов	764621	1009032				
II. Непроцентные расходы						
1. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	83170	33666				

2. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	63480	13017				
3. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов	987593	5254703				
4. Другие операционные расходы	1507440	2593721				
5. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	935032	803863				
6. Прочие расходы	12325	8787				
7. Итого непроцентных расходов						
Всего расходов	4353661	9716789		100	100	–

Задание 16. Используя таблицу 16 (выписка из «Отчета о прибылях и убытках»), проанализировать изменение по составу и структуре административно-управленческие расходы банка. По результатам анализа сформулировать выводы.

Таблица 16

Анализ административно - управленческих расходов банка

Наименование статей	Данные предыдущего года		Данные на отчетную дату		Изменения	
	тыс.р.	уд. вес, %	тыс.р.	уд. вес, %	тыс.р.	уд. вес, %
1. Расходы на содержание персонала (заработная плата и отчисления – символ 26100)	631917		504662			
2. Амортизация (символ 26200)	44036		58860			
3. Расходы, связанные с содержанием имущества (символ 26300)	103488		73960			
В том числе:						
- ремонт основных средств и другого имущества	28294		16813			
- содержание основных средств и другого имущества	26592		23004			

- арендная плата по арендованным основным средствам	8166		7718			
- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	10078		8337			
- по списанию стоимости материальных запасов	30309		17766			
4. Организационные и управленческие расходы (символ 26400)	155591		166381			
В том числе:						
- подготовка и переподготовка кадров	916		155			
- служебные командировки	2141		1142			
- охрана	26174		27998			
- реклама	11464		5648			
- услуги связи, телекоммуникационных, информационных систем	18940		21037			
- аудит	3778		4249			
- страхование	28052		23897			
- налоги и сборы, относимые на расходы	52820		71600			
Всего расходов	935032	100	803862	100		—

Задание 17. Используя данные, приведенные в табл. 17, определить доходность отдельных операций банка. По результатам расчетов сформулировать выводы.

Таблица 17

Анализ доходности отдельных операций банка

Наименование операций	Сумма средств, тыс.р.	Полученный доход, тыс.р.	Доходность операций, %
Кредиты, выданные сроком до года	1208870	178380	?
Кредиты, выданные сроком свыше года	264127	165100	?
Средства, вложенные в совместную деятельность и ценные бумаги	57257	110400	?

Примечание: по приведенным данным дополнительно рассчитать сумму средств по кредитным вложениям и среднюю доходность по кредитным операциям.

Задание 18. На основе данных публикуемой отчетности проанализировать формирование чистой прибыли кредитной организации, оценить динамику, сформулировать выводы. Результаты анализа представить в табл. 18.

Таблица 18

Анализ формирования чистой прибыли кредитной организации

Показатель	Предыдущий период	Отчетный период	Отклонения (+, -)	Темпы роста, %
1. Всего процентный доход (проценты полученные)				

2. Всего процентный расход (проценты уплаченные)				
3. Процентная маржа (стр. 1–стр. 2)				
4. Комиссионный доход				
5. Комиссионный расход				
6. Чистые доходы (убыток) от операций на рынке с ценными бумагами и на валютном рынке (ф. № 807, стр.6 ± 7 ± 8 ± 9 ± 10 ± 11)				
7. Прочие операционные доходы				
8. Операционные расходы				
9. Изменение резерва на возможные потери: - по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
- по ценным бумагам				
- по прочим потерям				
10. Итого прибыль до налогообложения (стр.3 + 4 – 5 ± 6 ± 7 – 8 ± 9)				
11. Начисленные (уплаченные) налоги				
12. Прибыль (убыток) после налогообложения (чистая прибыль)				
13. Выплаты из прибыли после налогообложения				
14. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период				

Задание 19. На основе данных формы «Отчет о прибылях и убытках» по соответствующему для каждого варианта коммерческому банку провести структурно – динамический анализ доходов и расходов по форме получения. Рассчитать коэффициенты эффективности затрат и безрискового покрытия затрат, процентную маржу, спрэд. Результаты анализа представить в табл. 19. Сформулировать выводы.

Таблица 19

**Структурно – динамический анализ
доходов и расходов банка по форме получения**

Показатель	Факт, тыс. р. на		Абсолютные отклонения (+, -)	Темп роста, %	Уд. вес, % на	
	отчетную дату	дату прошлого года			отчетную дату	дату прошлого года
1. Доходы – всего						
В том числе:						
1.1. Процентные						
1.2. Непроцентные						
1.3. Прочие						
2. Расходы – всего						

В том числе:						
2.1. Процентные						
2.2. Непроцентные						
2.3. Прочие						
3. Коэффициент эффективности затрат (стр.1 / стр.2), %						
4. Коэффициент безрискового покрытия затрат (стр.1.2 / стр.2), %						
5. Процентная маржа банка, %						
6. Спрэд, %						

Методические указания: показатели 5 и 6 (табл.19) рассчитать по формулам:

$$1. \text{ ПМ} = \frac{(\text{ПД} - \text{ПР})}{\text{А}_{\text{пд}}} \times 100 = \frac{\text{ПП} \times 100}{\text{А}_{\text{пд}}}, \%$$

$$2. \text{ Спрэд} = \left(\frac{\text{ПД}}{\text{А}_{\text{пд}}} - \frac{\text{ПР}}{\text{П}_{\text{пр}}} \right) \times 100, \%$$

где ПМ – процентная маржа;
 ПД – процентные доходы;
 ПР – процентные расходы;
 ПП – процентная прибыль;
 А_{пд} – активы, приносящие доход в виде процентов (работающие активы);
 П_{пр} – оплачиваемые пассивы.

Работающие активы и оплачиваемые пассивы определяются по данным формы «Бухгалтерский баланс».

Тема 6. Оценка экономического положения банка по методике Банка России

1. Методика Банка России, используемая для оценки экономического положения банков
2. Алгоритм оценки показателей финансового положения, качества управления, прозрачности, структуры собственности банка.
3. Оценка капитала.
4. Оценка активов.
5. Оценка доходности банка.
6. Оценка ликвидности банка.

Самостоятельная работа

Самостоятельная работа студентов (СРС) является важнейшим видом освоения содержания дисциплины, подготовки к практическим занятиям, зачету и экзамену. Сюда же относятся и самостоятельное углубленное изучение тем дисциплины.

При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются практические навыки, столь важные для последующей подготовки и защиты выпускной квалификационной работы и профессиональной деятельности студента.

Организация СРС ориентируется на активные методы овладения знаниями, развитие творческих способностей студентов, переход от поточного к индивидуализированному обучению, с учетом потребностей и возможностей личности.

Для организации и контроля самостоятельной внеаудиторной работы студентов в течение семестра организуется обязательное прохождение студентами контрольных тестов по темам дисциплины с последующим обсуждением полученных результатов с преподавателем.

Самостоятельная работа реализуется в следующих формах

- непосредственно в процессе аудиторных занятий - на лекциях, практических занятиях (при выполнении заданий);
- в контакте с преподавателем вне рамок расписания - на консультациях по учебным вопросам, в ходе творческих контактов, при ликвидации задолженностей и т.д.;
- в индивидуальной работе при выполнении студентом учебных и творческих задач.

Самостоятельная работа студентов предполагает следующие виды отчетности:

- подготовку и написание реферата, докладов, коротких сообщений и других письменных работ на заданные темы,
- выполнение заданий разнообразного характера;
- тестирование.

Контроль самостоятельной работы студентов осуществляется преподавателем регулярно на основе анализа результатов выполнения заданий для самостоятельной работы, тестирования, в процессе консультирования вне учебных занятий, при проверке письменных работ и по окончании курса - на экзамене.

В процессе изучения курса необходимо обратить внимание на самоконтроль знаний. С этой целью каждый студент после изучения каждой отдельной темы и затем всего курса по учебнику и дополнительной литературе должен проверить уровень своих знаний с помощью контрольных вопросов, которые помещены в конце каждой темы.

Важной составляющей самостоятельной работы является подготовка к практическим занятиям, в том числе в формах:

- выполнения творческого задания - написания докладов, рефератов;
- подготовки короткого сообщения с мультимедийной презентацией;
- изучения материалов лекций, основной и дополнительной литературы.

6. Критерии оценивания результатов освоения дисциплины

6.1. Оценочные средства и критерии оценивания для текущей аттестации

I. Вопросы для подготовки к семинарским занятиям

Семинарские занятия представляют собой групповую совместную работу студентов и преподавателя, связанную с обсуждением объединенных вокруг определенной темы проблем. Это обсуждение предполагает обязательное знакомство каждого студента с предложенным кругом источников, отбором из них необходимой информации, которая позволяет быть основой для реконструкции рассматриваемой проблемы. Помимо этого студент должен законспектировать предложенный круг научно-исследовательской литературы по предложенной проблеме. В совокупности этот материал должен быть предварительно самостоятельно проанализирован, чтобы быть готовым участвовать в совместном обсуждении. По каждому из вынесенных вопросов на занятие может выступать со своей позицией не один студент. Чем выше уровень подготовленности аудитории, тем больше вероятность дискуссионного стиля обсуждения. Семинарские занятия в идеале строятся на инициативном поведении аудитории, но в случае отсутствия такового преподаватель сам вправе избирать

докладчика по тому или иному вопросу. В результате обсуждения всего круга проблем, относящихся к тематике семинарских занятий студент с целью мониторинга полученных знаний сдают индивидуальный письменный зачет по персональным вопросам.

**Критерии оценки учебных действий студентов по решению
учебно-профессиональных задач на практических занятиях**

Оценка	Характеристики ответа студента
Отлично	студент самостоятельно и правильно решил учебно-профессиональную задачу, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя экономические понятия.
Хорошо	студент самостоятельно и в основном правильно решил учебно-профессиональную задачу, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя экономические понятия.
Удовлетворительно	студент в основном решил учебно-профессиональную задачу, допустил несущественные ошибки, слабо аргументировал свое решение, используя в основном экономическими понятиями.
Неудовлетворительно	студент не решил учебно-профессиональную задачу.

II. Доклады, рефераты, сообщения

Темы докладов, рефератов, сообщений

1. Специфика управленческого анализа деятельности кредитной организации, его составные части.
2. Методология внешнего финансового анализа деятельности кредитной организации, его составные части.
3. Роль пассивных операции в деятельности кредитной организации, их формы и коэффициенты использования.
4. Собственные средства (капитал) кредитной организации, их назначение и состав. Понятие капитала-нетто.
5. Цель анализа структуры капитала кредитной организации и оценка качества структуры капитала на основе коэффициентов.
6. Привлеченные ресурсы (обязательства) кредитной организации, их назначение и состав. Недепозитные ресурсы кредитной организации. Понятие привлеченных средств-нетто.
7. Цель анализа структуры привлеченных ресурсов (обязательств) кредитной организации. Оценка качества структуры привлеченных средств на основе коэффициентов. Общая оценка политики управления ресурсами.
8. Депозитная база кредитной организации, ее назначение и состав, оценка качества ее структуры. Общая оценка характера депозитной политики кредитной организации.
9. Содержание и порядок исчисления номинальной и реальной стоимости ресурсов, депозитной базы и каждого депозитного инструмента. Особенности исчисления реальной цены МБК. Общая оценка стоимостной политики управления ресурсами в кредитной организации.
10. Роль активных операций в деятельности кредитной организации, цель их проведения. Состав активов кредитной организации.
11. Структура активов с точки зрения диверсификации вложений по сферам, содержание и назначение каждой сферы. Оценка характера банковской политики в области овладения денежным рынком.

12. Структура активов с точки зрения доходности, содержание и назначение каждой формы, оптимальное соотношение между ними. Порядок исчисления средней доходности работающих активов в кредитной организации.
13. Структура активов с точки зрения ликвидности, содержание каждой составной части. Общая оценка политики управления ликвидностью активов (состояние устойчивости мгновенной ликвидности) в кредитной организации.
14. Структура активов с точки зрения степени риска, содержание каждой составной части рискованных вложений. Оценка количественного изменения сферы рискованных вложений и качественного ее состояния, а также достаточности источников покрытия риска активных операции кредитной организации.
15. Коэффициенты эффективности проведения активных операций в кредитной организации, сущность этих коэффициентов и порядок исчисления.
16. Назначение и цель комплексного подхода к управлению активами и пассивами баланса кредитной организации. Управление дисбалансами между активами и пассивами.
17. Портфельный подход к управлению дисбалансами между активами и пассивами кредитной организации. Адресная взаимосвязь ресурсов и их вложений.
18. Структура доходов в соответствии с формами публикуемой отчетности кредитных организаций. Задачи кредитной организации в области управления доходами.
19. Структура расходов в соответствии с формами публикуемой отчетности кредитных организаций. Задачи кредитной организации в области управления расходами.
20. Балансовая прибыль кредитной организации, источники ее формирования.
21. Чистая прибыль как конечный финансовый результат деятельности кредитной организации. Элементы формирования чистой прибыли, основные направления ее использования. Назначение перераспределенной чистой прибыли.
22. Государственное регулирование ликвидности кредитной организации, содержание и допустимое значение нормативов.
23. Методы управления активами и пассивами: GAP, дюрация и управление рыночной стоимостью капитала. Недостатки существующих методов управления активами и пассивами.
24. Анализ состава и структуры кредитного портфеля банка.
25. Анализ качества кредитного портфеля банка. Оценка качества при помощи коэффициентов.

Критерии оценивания докладов, рефератов и сообщений

Оценка 5 ставится, если выполнены все требования к написанию и защите: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка 4 – основные требования выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка 2 – тема не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Изучение дисциплины предусматривает участие студентов в научно-исследовательской работе, включая подготовку сообщений, докладов, рефератов. Тему такой работы студент определяет самостоятельно, посоветовавшись с преподавателем. Примерные темы работ приводятся в данном пособии в качестве приложений к планам практических занятий.

Выполнение работы требует: составления её плана, который включает введение (1–3 страницы), основную часть (2–4 раздела, 15–20 страниц) и заключение (1–3 страницы); внимательного изучения источников по избранной теме; тщательного анализа экономических законов, категорий, форм их проявления и реализации; использования статистического, расчётно-аналитического и расчётно-графического материалов, монографий, статей из экономических журналов и т.п.; знания и самостоятельной оценки фактических данных; максимальной самостоятельности и творчества.

При оформлении работы на титульном листе указывается название вуза, факультета, кафедры; курс, фамилия, имя, отчество автора работы и научного руководителя; тема работы, место и год её защиты.

Во введении обосновывается актуальность, формулируются задачи и цели исследования. В заключении излагаются выводы и предложения автора. В основной части работы аргументированно, логично и последовательно раскрываются содержание темы, её основные теоретические и практические проблемы. Каждый раздел работы начинается с названия. В тексте обязательны ссылки на источники, где указывается автор, название работы, место и год издания, страница (например: Региональная экономика / под ред. А.С. Булатова. – М.: БЕК, 2015. – С. 57; Афанасьев М.И., Кривоогов И.С. Управление сбалансированностью регионального бюджета // Вопросы экономики. 2020. – № 4. – С. 14).

В конце работы составляется список использованной литературы. Вначале указываются государственные документы, нормативно-правовые акты. Названия всех других источников располагаются по алфавиту фамилий их авторов или названий сборников.

Защита работы происходит на практическом занятии, на научной конференции либо в другой форме. При этом студент кратко (до 15 минут) излагает основные положения работы и выводы автора.

Лучшие научные работы студентов рекомендуются для участия в ежегодном университетском конкурсе научных студенческих работ, в университетской или межвузовской научной конференции, во Всероссийских конкурсах студенческих научных работ и к опубликованию.

III. Тесты по дисциплине «Инвестиции и инвестиционный процесс»

Образец тестового задания

1. Проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности банка как коммерческого предприятия – это...

- А) банковский аудит;
- Б) налогообложение банка;
- В) План счетов коммерческого банка;
- Г) биржевая банковская операция.

2. Главная цель деятельности банка – это...

- А) расширение перечня услуг;
- Б) увеличение собственного капитала;
- В) выполнение обязательств;
- Г) получение прибыли.

3. В качестве эмитента депозитных и сберегательных сертификатов могут выступать:

- А) предприятия любой формы собственности;
- Б) юридические лица;
- В) акционерные общества;
- Г) только коммерческие банки.

4. Особенностью баланса коммерческого банка является

А) небольшой удельный вес собственных средств и преобладание в пассиве краткосрочных ресурсов;

Б) большой удельный вес капитальных вложений в активе;

В) значительный удельный вес собственных средств;

Г) преобладание в пассиве долгосрочных ресурсов

5. К активным операциям относятся: 1) ссудные операции; 2) привлечение средств; 3) инвестиции в ценные бумаги; 4) выпуск банковских векселей; 5) эмиссия акций.

А) 1,3,

Б) 1,2,

В) 2,3,

Г) 2,4.

6. К активам, не приносящим доход, относятся

А) ценные бумаги корпораций;

Б) остатки на резервных счетах;

В) потребительские ссуды;

Г) краткосрочные ссуды.

7. Норматив достаточности капитала– это...

А) Н1;

Б) Н2;

В) Н3;

Г) Н12;

Д) Н11.

8. В структуре банковских ресурсов на долю собственного капитала приходится

А) около 5 %;

Б) около 20 %;

В) около 50 %;

Г) около 80 %.

9. В основе расчета показателей банковской ликвидности лежит

А) сопоставление сроков размещения и привлечения ресурсов

Б) сопоставление работающих активов и обязательств

В) сопоставление текущих активов и краткосрочных пассивов

10. При увеличении размера обязательных резервов кредитные возможности банков

А) увеличиваются;

Б) уменьшаются;

В) остаются без изменения;

Г) увеличиваются при действии других факторов.

Критерии оценивания результатов тестирования.

Процент правильных ответов	Оценка
90 и более	5 (отлично)
от 70 до 89	4 (хорошо)
от 50 до 69	3 (удовлетворительно)
менее 50	2 (неудовлетворительно)

IV. Задачи по дисциплине «Анализ и оценка банковской деятельности»

Перечень практических заданий по всем темам представлен в разделе практические занятия пункта 5. Виды образовательной деятельности.

6.2. Оценочные средства и критерии оценивания для промежуточной аттестации

7 семестр

Требования для получения зачета

Выполнение практических заданий по темам 1-3

8 семестр

Форма промежуточной аттестации – **экзамен**.

Для определения уровня сформированности компетенций применяется процедура независимой оценки.

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Анализ как элемент управления банком. Этапы анализа деятельности банка.
2. Информационное обеспечение экономического анализа. Информационно-аналитическая система банка.
3. Методы и приемы анализа деятельности банка.
4. Рейтинговая оценка банков.
5. Значение и состав публикуемой отчетности банка.
6. Анализ структуры баланса банка.
7. Анализ структуры пассивов банка
8. Анализ собственных средств банка
9. Анализ привлеченных средств банка
10. Порядок расчета капитала банка для целей достаточности
11. Анализ клиентской базы банка.
12. Анализ депозитной политики банка
13. Анализ структуры активов банка
14. Анализ кредитных операций банка
15. Анализ операций с ценными бумагами
16. Риски в банковской деятельности: анализ и управление.
17. Анализ процентных доходов и расходов коммерческого банка
18. Анализ непроцентных доходов и расходов банка
19. Анализ формирования и использования прибыли банка
20. Анализ рентабельности банковской деятельности
21. Факторный анализ балансовой прибыли
22. Процентная и непроцентная маржа. Мертвая точка доходности.
23. Финансовое состояние банка: понятие и методы оценки
24. Понятие ликвидности. Показатели анализа ликвидности банка
25. Методика Банка России, используемая для оценки экономического положения банков
26. Нормативная база анализа и оценки финансового состояния банка
27. Обязательные нормативы ликвидности, установленные Центральным банком РФ.
28. Показатель достаточности капитала и его роль в оценке надежности коммерческих банков.
29. Показатели максимального риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных, установленные Центральным банком РФ.
30. Порядок формирования и регулирования обязательных резервов коммерческих банков в Центральном банке РФ.

31. Надзор Центрального банка РФ за деятельностью коммерческих банков: содержание, цели и методы.

32. Показатели оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.

Итоговое тестовое задание по дисциплине (типовое)

1.	Проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности банка как коммерческого предприятия – это... А) банковский аудит; Б) налогообложение банка; В) План счетов коммерческого банка; Г) биржевая банковская операция.	А
2.	Главная цель деятельности банка– это... А) расширение перечня услуг; Б) увеличение собственного капитала; В) выполнение обязательств; Г) получение прибыли.	Г
3.	В качестве эмитента депозитных и сберегательных сертификатов могут выступать: А) предприятия любой формы собственности; Б) юридические лица; В) акционерные общества; Г) только коммерческие банки.	Г
4.	Особенностью баланса коммерческого банка является А) небольшой удельный вес собственных средств и преобладание в пассиве краткосрочных ресурсов; Б) большой удельный вес капитальных вложений в активе; В) значительный удельный вес собственных средств; Г) преобладание в пассиве долгосрочных ресурсов	А
5.	К активным операциям относятся: 1) ссудные операции; 2) привлечение средств; 3) инвестиции в ценные бумаги; 4) выпуск банковских векселей; 5) эмиссия акций. А) 1,3, Б) 1,2, В) 2,3, Г) 2,4.	А
6.	К активам, не приносящим доход, относятся А) ценные бумаги корпораций; Б) остатки на резервных счетах; В) потребительские ссуды; Г) краткосрочные ссуды.	Б
7.	Норматив достаточности капитала– это... А) Н1; Б) Н2; В) Н3; Г) Н12; Д) Н11.	А
8	В структуре банковских ресурсов на долю собственного капитала приходится	Б

	<p>А) около 5 %;</p> <p>Б) около 20 %;</p> <p>В) около 50 %;</p> <p>Г) около 80 %.</p>	
9	<p>В основе расчета показателей банковской ликвидности лежит</p> <p>А) сопоставление сроков размещения и привлечения ресурсов</p> <p>Б) сопоставление работающих активов и обязательств</p> <p>В) сопоставление текущих активов и краткосрочных пассивов</p>	А
10	<p>При увеличении размера обязательных резервов кредитные возможности банков</p> <p>А) увеличиваются;</p> <p>Б) уменьшаются;</p> <p>В) остаются без изменения;</p> <p>Г) увеличиваются при действии других факторов.</p>	Б
11	<p>Понятие “собственные средства (брутто)” банка</p> <p>А) входит составной частью в понятие “собственные средства (нетто)”;</p> <p>Б) совпадают с понятием “собственные средства (нетто)”;</p> <p>В) уже понятия “собственные средства (нетто)”;</p> <p>Г) шире понятия “собственные средства (нетто)”.</p>	Г
12	<p>Наиболее нестабильной частью банковских ресурсов являются</p> <p>А) срочные вклады;</p> <p>Б) депозитные сертификаты;</p> <p>В) остатки средств на расчетных и текущих счетах.</p>	В
13	<p>Коэффициент эффективности (степени) использования ресурсов показывает:</p> <p>А) отражает сроки погашения кредита;</p> <p>Б) какая часть привлеченных средств направляется в работающие активы;</p> <p>В) какой объем депозитов помещен в кредит;</p> <p>Г) какая часть активов приносит процентный доход.</p>	Б
14	<p>Рентабельность активов определяется отношением</p> <p>А) чистой прибыли к активам</p> <p>Б) чистой прибыли к основным активам</p> <p>В) доходов к активам</p> <p>Г) доходов к основным активам</p>	А
15	<p>СПРЭД прибыли это</p> <p>А) процентная маржа</p> <p>Б) процентный разрыв</p> <p>В) непроцентная прибыль</p>	Б
16	<p>Расчетный счет открывается юридическому лицу</p> <p>А) коммерческому предприятию</p> <p>Б) некоммерческому предприятию</p> <p>В) общественному объединению</p>	А
17	<p>ЛОРО и НОСТРО это</p> <p>А) расчетные счета</p> <p>Б) корреспондентские счета</p>	Б

	В) бюджетные счета	
18	Юридические лица вносят наличные в кассу банка с использованием А) чека Б) авизо В) платежного поручения	А
19	Платежеспособность А) то же самое что ликвидность Б) способность быстро и без потерь превратиться в деньги В) способность расплатиться с долгами	В
20	Овернайт А) межбанковский расчетный кредит Б) то же, что овердрафт В) ломбардный кредит Центробанка	А
21	Резерв на покрытие возможных потерь по ссудам не зависит от стоимости обеспечения А) да Б) нет	Б
22	Операции с ценными бумагами А) отражаются только в активе Б) отражаются только в пассиве В) отражаются и в активе и в пассиве	В
23	Учтенные векселя отражаются А) в активе Б) в пассиве В) на внебалансовых счетах	А
24	Акционерный капитал А) активный счет Б) пассивный счет В) внебалансовый счет	Б
25	Оборотно-сальдовая ведомость относится к отчетности А) текущей Б) годовой В) международной	А
26	Резерв на покрытие возможных потерь по ссудам регулирует А) гражданский кодекс Б) Центробанк В) Кредитный отдел банка	Б
27	Понятие «ликвидность» означает: А) легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства; Б) способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного	А

	характера; В) сбалансированность активов и пассивов банка по срокам.	
28	Сущность активных операций банка состоит в А) осуществлении посреднических операций; Б) привлечении вкладов для проведения кредитных операций; В) осуществлении ссудных операций; Г) размещении банковских ресурсов банка.	Г
29	Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются для: А) регулирования ликвидности банков; Б) обеспечения обязательств банков по депозитам; В) увеличения капитала банка; Г) снижения объемов денежной массы и обеспечения ликвидности	А, Б
30	Операции по приему и выдаче денежных средств называются А) расчетными; Б) инкассовыми; В) комиссионными; Г) кассовыми.	Г
31	В основе расчета показателя достаточности капитала лежит А) сопоставление сроков размещения и привлечения капитала Б) сопоставление работающих активов и капитала В) сопоставление текущих активов и краткосрочных пассивов Г) сопоставление капитала и активов с учетом риска	Г
32	При уменьшении размера обязательных резервов кредитные возможности банков А) увеличиваются; Б) уменьшаются; В) остаются без изменения; Г) увеличиваются при действии других факторов.	А
33	Разница процентных доходов и процентных расходов банка это а) балансовая прибыль б) процентная маржа в) коэффициент процентной маржи	Б
34	Анализ, позволяющий определить удельный вес каждой статьи пассива баланса в валюте баланса а) вертикальный анализ б) горизонтальный анализ в) качественный анализ	А
35	Финансовый результат это а) доходы б) расходы в) прибыль г) непроцентная маржа	В
36	Анализ пассивных операций подразумевает а) анализ кредитных вложений КБ б) анализ структуры депозитов в) анализ уставного фонда г) анализ кредитных рисков д) анализ вложений в ценные бумаги	Б В

37	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
38	Платежеспособность КБ это а) то же самое, что и ликвидность б) способность расплатиться по обязательствам в) наличие большой доли ликвидных активов	Б
39	Баланс КБ а) финансовый план КБ б) совокупность имущества и пассивов в денежном выражении в) сводная таблица, дающая представление о эффективности деятельности КБ	Б
40	Баланс КБ включает следующие группы статей а) доходы б) активы в) обязательства г) расходы д) капитал е) прибыль	А В Д
41	Отношение активов к капиталу (леверидж) характеризует а) риск банковской деятельности б) диверсификацию активных операций в) возможности повышения доходности банка	А
42	Качество банковских активов характеризуется а) структурой б) доходностью в) ликвидностью	Б В
43	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
44	Наиболее дорогим банковским ресурсом являются а) срочные депозиты б) межбанковские кредиты в) операции РЕПО г) вложения в ценные бумаги	Б
45	Финансовое состояние КБ это а) комплексная характеристика его деятельности б) способность КБ зарабатывать прибыль в) способность КБ зарабатывать прибыль г) соотношение активов и пассивов КБ	А

Критерии оценки уровня овладения студентами компетенциями на экзамене

Оценка	Баллы	Характеристики ответа студента на экзамене
--------	-------	--

		(процент верных ответов)
отлично	10	96-100 баллов
	9	88-95 баллов
	8	80-87 баллов
хорошо	7	70-79 баллов
	6	60-69 баллов
удовлетворительно	5	50-59 баллов
	4	40-49 баллов
неудовлетворительно	3	30-39 баллов
	2	20-29 баллов
	1	0-19 баллов

Десятибалльная шкала оценивания результатов итоговой образовательной деятельности обучающихся в течение семестра

Уровень качества	Оценка по 10-балльной шкале	Оценка по 5-балльной шкале	Оценка за зачет
высший	10 – превосходно 9 – отлично 8 – почти отлично	5 – «отлично»	зачтено
высокий	7 – очень хорошо 6 – хорошо	4 – «хорошо»	зачтено
достаточный	5 – удовлетворительно 4 – почти удовлетворительно	3 – «удовлетворительно»	зачтено
низкий	3,2,1 – неудовлетворительно	2 – «неудовлетворительно»	не зачтено

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

7.1. Основная литература

1. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489378>
2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 375 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15014-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491051>
3. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15015-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491052>
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490823>

5. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490824>
6. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495643>

7.2. Дополнительная литература

7. Астрелина, Валентина Владимировна. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке : учеб. пособие для студентов вузов по направ. подгот. бакалавров и магистров для направления 080100 "Экономика" специализации "Банки и банковская деятельность" / В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук и др. — М. : Форум : Инфра-М, 2012. — 176 с. : ил. — (Высшее образование). — РЕКОМЕНДОВАНО УМО. — Библиогр.: с.143-144. — ISBN 978-5-8199-0508-1.
8. Аудит банков : Учеб. пособие для студ. экон. вузов по спец. "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет и аудит", "Мировая экономика" / Под ред. Г.Н.Белоглазовой, Л.П.Кроливецкой, Е.А.Лебедева. — М. : Финансы и Статистика, 2002. — 352 с. — ISBN 5-279-02335-3 : 66.00.
9. Банковские риски : учеб. пособие для студентов по спец. "Финансы и кредит" / авт.: Л. Н. Красавина, О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева и др. ; Фин. акад. при Правительстве Рос. Федерации, Центр фундам. и приклад. исслед. ; под ред. О. И. Лаврушина . Н. И. Валенцевой. — 2-е изд., стер. — М. : Кнорус, 2008. — 232 с. : ил. — РЕКОМЕНДОВАНО УМО. — Библиогр.: с. 229-232. — ISBN 978-5-85971-927-3.
10. Банковские операции : учебник для бакалавров, студентов вузов по эконом. направлениям и спец. / О. М. Маркова, Н. Н. Мартыненко, О. С. Рудакова и др. ; Всерос. заоч. финансово-эконом. ин-т. — М. : Юрайт, 2012. — 537, [7] с. : ил., табл. — (Бакалавр : Базовый курс). — ДОПУЩЕНО МИНОБРАЗОВАНИЯ РФ. — [Соответствует ФГОС ВПО третьего поколения]. — Библиогр.: с. 507-508 и в сносках. — ISBN 978-5-9916-2003-1.
11. Банковские операции : учеб. пособие для студентов учреждений сред. проф. образования по спец. 0601 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) / [авт. кол.: Ю. И. Коробов (ред.), Г. Г. Коробова, Р. А. Карпова и др.]. — М. : Магистр : Инфра-М, 2013. — 446, [2] с. : ил., табл. — (Колледж). — ДОПУЩЕНО МИНОБРАЗОВАНИЯ РФ. — Соответствует ФГОС сред. проф. образования]. — Библиогр.: с. 445-446 и в сносках. — ISBN 978-5-9776-0007-1.
12. Жиляков, Дмитрий Иванович. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учеб. пособие для студентов вузов по спец. " Финансы и кредит", "Бухгалт. учет, анализ и аудит" / Д. И. Жиляков, В. Г. Зарецкая. — М. : Кнорус, 2012. — 368 с. : ил. — РЕКОМЕНДОВАНО УМО. — Библиогр.: с.324-326 и в сносках. — ISBN 978-5-406-01131-7.
13. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски : учебно-практ. пособие / Ю.Н. Юденков, Н.А. Тысячникова, И.В. Сандалов, С.Л. Ермаков ; предисл. А.С. Сигова. — М. : Кнорус, 2010. — 320 с. — (Учебно-практическое пособие). — Библиогр.: с.286-290, библиогр. в сносках. — ISBN 978-5-406-00054-0.
14. Исаев, Роман. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : [для банк. спец. и др.] / Р. А. Исаев. — М. : Инфра-М, 2011. — 398, [2] с. : ил., табл. — Библиогр.: с. 400. — ISBN 978-5-16-004926-7.
15. Исаева, Екатерина Анатольевна. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях : учеб. пособие для студентов вузов по экономическим специальностям / Е. А.

- Исаева .— М. : Кнорус, 2010 .— 176 с. : ил .— (Учебное пособие) .— РЕКОМЕНДОВАНО УМО .— Библиогр.: с.173-174 .— ISBN 978-5-406-00047-2.
16. Камысовская, Светлана Васильевна. Банковский финансовый учет и аудит : учеб. пособие для студентов [вузов] по направлению "Экономика" и спец. "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Финансы и кредит", [Мировая экономика], "Менеджмент организаций", "Налоги и налогообложение" / С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова .— М. : Форум, 2012 .— 287, [1] с. : ил., табл .— (Высшее образование) .— РЕКОМЕНДОВАНО УМО .— Библиогр.: с. 278-281 .— ISBN 978-5-91134-565-5.
17. Костерина, Татьяна Михайловна. Банковское дело : учебник для бакалавров вузов по спец. "Юриспруденция" / Т. М. Костерина ; Моск. гос. ун-т экономики, стат. и информатики .— 2-е изд., перераб. и доп .— М. : Юрайт, 2013 .— 332 с .— (Бакалавр : Базовый курс) .— РЕКОМЕНДОВАНО МИНОБРАЗОВАНИЯ РФ .— Соответствует ФГОС ВПО третьего поколения .— Библиогр.: с. 300-305 и в сносках. — ISBN 978-5-9916-2461-9.
18. Лаврушин, Олег Иванович. Банковское дело : Современная система кредитования : учеб. пособие для студентов вузов по спец. " Финансы и кредит" / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко ; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации; под ред. О. И. Лаврушина .— 6-е изд., стер .— М. : Кнорус, 2011 .— 264 с : ил. — РЕКОМЕНДОВАНО УМО .— Библиогр.: с.257-260. — ISBN 978-5-406-01307-6.
19. Марамыгин, Максим Сергеевич. Организация деятельности коммерческого банка : учеб. пособие для бакалавров, [магистров] по направлениям подгот. "Экономика" и "Финансы и кредит", студентов СПО по спец. 08010.51 "Банковское дело" / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская .— М. : Форум : Инфра-М, 2013 .— 319, [1] с. : табл .— (Высшее образование : Бакалавриат) .— [ФГОС 3-го поколения] .— Библиогр.: с. 311-316 и в сносках. — ISBN 978-5-91134-638-6.
20. Ольхова, Раиса Григорьевна. Банковское дело: управление в современном банке : учеб. пособие для студентов, [магистрантов] вузов по спец. "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Р. Г. Ольхова .— 2-е изд., перераб. и доп .— М. : Кнорус, 2012 .— 304 с. — РЕКОМЕНДОВАНО УМО .— Библиогр.: с. 295-296. — ISBN 978-5-406-02023-4.
21. Потемкин, Сергей Анатольевич. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях : учеб. пособие для студентов вузов по спец. 080503 "Антикризисное управление" и др. экономическим специальностям / С. А. Потемкин .— М. : Кнорус, 2010 .— 264 с. : ил .— (Учебное пособие) .— РЕКОМЕНДОВАНО УМО .— Библиогр.: с.260-261 .— ISBN 978-5-406-00136-3.
22. Тавасиев, Ахсар Мухаевич. Банковское кредитование : учеб. пособие [для студентов вузов] по дисциплине специализации спец. "Менеджмент организации" / А. М. Тавасиев, Т. Ю. Мазурина, В. П. Бычков ; под ред. А. М. Тавасиева .— М. : Инфра-М, 2012 .— 656 с. : ил., табл .— (Высшее образование) .— ДОПУЩЕНО УМО .— Соответствует ФГОС 3-го поколения .— Библиогр.: с. 646-649 и в сносках. — ISBN 978-5-16-003693-9.

Специальная дополнительная литература

При подготовке к занятиям необходимо использовать специализированные учебники:

1. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Изд. 2-е, перераб. и доп.: Учебник для вузов. М.: Логос, 2005.
2. Батракова Л.Г. Экономико - статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: учебное пособие. М.: Университетская книга: Логос, 2008.
3. Бувеч С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2008
4. Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие. М.: Магистр, 2007 – 350 с
5. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник. М.: Изд – во «Омега – Л», 2010 – 325 с

6. Петров А.Ю., Петрова В.И. Комплексный анализ финансовой деятельности банка. М.: Финансы и статистика, 2007 – 560 с

7. Щербакова Г. Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам) – М.: Вершина, 2006 – 464 с и др.

а также периодические издания

«Деньги и кредит», «Финансы и кредит», еженедельниках «Экономика и жизнь», «Финансовая газета», «Финансовые вести», «Коммерсантъ», «Вопросы экономики» и др.

7.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
2. Официальный сайт Ассоциации региональных банков России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.asros.ru/>
3. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.arb.ru>
4. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
5. Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/>
6. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru>
7. Электронная библиотечная система Юрайт – <http://urait.ru/ebs>

8. Материально-техническое обеспечение

Для проведения занятий лекционного типа:

ауд. 510. учебного корпуса № 2 СмолГУ

Стандартная учебная мебель (75 учебных посадочных места), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Напольный мобильный проекционный экран DA-LITE – 1 шт.

Мультимедиапроектор BenQ – 1 шт.

Ноутбук Lenovo – 1 шт.

Колонки Genius – 1 шт.

Для проведения занятий семинарского типа (практических работ) групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации:

ауд. 517 учебного корпуса № 2 СмолГУ

Стандартная учебная мебель (26 учебных посадочных мест), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Помещение для самостоятельной работы – ауд. 507 уч. корп. 3, оснащенная следующим оборудованием: компьютерный студенческий стол – 15 шт., компьютерный стол для преподавателя – 1 шт., монитор Acer – 16 шт., системный блок Kraftway – 16 шт., принтер Canon – 1 шт., проектор InFokus – 1 шт., интерактивная доска сенсорная SMART Board – 1 шт., стандартная учебная мебель (40 учебных посадочных мест), стол и стул для преподавателя – по 1 шт., кафедра для лектора – 1 шт., доска настенная трехэлементная – 1 шт.

9. Программное обеспечение

Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), Лицензия 66920993 от 24.05.2016

Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), Лицензия 66975477 от 03.06.2016

Dr. Web Server/Desktop Security Suite (Антивирус) Лицензия EE4E-QN5S-6FG2-N76B (Ежегодное обновление)

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный, Лицензия 1FB6151216081242, ежегодное обновление

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 6314D932A1EC8352F4BBFDEFD0AA3F30

Владелец: Артеменков Михаил Николаевич

Действителен: с 21.09.2022 до 15.12.2023