

Частное образовательное учреждение высшего образования  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ  
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

УТВЕРЖДАЮ

На заседании кафедры  
международных финансов и  
бухгалтерского учета  
Протокол № 10 от 23.05.2023 г.

Первый проректор  
С.В. Авдашкевич  
28.06.2023

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.В.11 Анализ деятельности коммерческого банка
Направление подготовки:	38.04.01 Экономика
Направленность (профиль):	Финансовый менеджмент
Уровень высшего образования:	Магистратура
Форма обучения:	очная, заочная, очно-заочная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Звягина Е. М. Кандидат экономических наук, доцент Зайцева И. Г.

Санкт-Петербург  
2023

## 1. Цели и задачи дисциплины:

### *Цель освоения дисциплины:*

- получение целостного представления об анализе деятельности банков как важнейшей функции управления кредитными организациями, осмысливание и понимание основных методов экономического анализа, и их применения на разных стадиях процесса разработки и принятия управленческих решений, получение практических навыков в области теории и практики анализе деятельности банков

### *Задачи дисциплины:*

- раскрытие теоретико-методологических положений концепции комплексного финансово-экономического анализа процессов в банковской сфере деятельности и обоснование направления ее развития;

- структурирование системы финансово-экономического анализа деятельности кредитных организаций и выявление взаимосвязи, взаимообусловленности составляющих ее элементов и показателей;

- систематизация и раскрытие аналитических возможностей информационно-правового обеспечения финансово-экономического анализа;

- обоснование организационно-методических подходов к системному анализу и оценке финансово-экономических результатов деятельности банка и разработка методики проведения анализа;

- выявление организационно-методических особенностей проведения финансово-экономического анализа деятельности филиалов кредитных организаций;

- объективная оценка результатов деятельности банка, его текущего и перспективного финансово положения, уровня устойчивости развития;

- разработка методики комплексной рейтинговой оценки финансово-экономических результатов деятельности кредитных организаций.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
ПК-3 Способен подготовить предложения по совершенствованию бизнес-процессов по корпоративному кредитованию	ПК-3.1 Знает гражданское и банковское законодательство Российской Федерации, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала с заемщиками.	08.015 Профессиональный стандарт «Специалист по корпоративному кредитованию»
	ПК-3.2 Умеет описывать, анализировать эффективность бизнес-процессов ипотечного кредитования и проводить реинжиниринг.	
	ПК-3.3 Владеет навыками выстраивания и анализа эффективности бизнес-процессов по корпоративному кредитованию, формирования технических заданий для автоматизации процессов.	
ПК-4 Способен управлять кредитными рисками портфеля кредитных продуктов для корпоративных клиентов	ПК-4.1 Знает локальные нормативные акты, регламентирующие бизнес-процессы, методы наблюдения и анализа состояния заемщика.	08.015 Профессиональный стандарт «Специалист по корпоративному кредитованию»
	ПК-4.2 Умеет применять методы прогнозирования, планирования, анализа и оценки кредитных рисков; взаимодействовать со смежными подразделениями и партнерами, готовить заключения о рисках кредитной сделки.	

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
	ПК-4.3 Владеет навыками контроля качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита, анализа и оценки уровня риска портфеля корпоративных кредитов и отдельных его сегментов.	

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-3.1. Знает гражданское и банковское законодательство Российской Федерации, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала с заемщиками.	Знать теоретические основы и нормативно-правовую базу функционирования хозяйствующих субъектов кредитной сферы механизм формирования и использования денежных фондов хозяйствующих субъектов кредитной сферы методики анализа функционирования хозяйствующих субъектов кредитной сферы
ПК-3.2. Умеет описывать, анализировать эффективность бизнес-процессов ипотечного кредитования и проводить реинжиниринг.	Уметь проводить анализ показателей хозяйствующих субъектов кредитной сферы формулировать оценку состояния финансов хозяйствующих субъектов кредитной сферы и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по оптимизации использования финансовых ресурсов
ПК-3.3. Владеет навыками выстраивания и анализа эффективности бизнес-процессов по корпоративному кредитованию, формирования технических заданий для автоматизации процессов.	Владеть методологией анализа показателей хозяйствующих субъектов кредитной сферы
ПК-4.1. Знает локальные нормативные акты, регламентирующие бизнес-процессы, методы наблюдения и анализа состояния заемщика.	Знать теоретические основы и нормативно-правовую базу функционирования кредитных организаций механизм формирования и использования денежных фондов кредитных организаций методики анализа функционирования кредитных организаций
ПК-4.2. Умеет применять методы прогнозирования, планирования, анализа и оценки кредитных рисков; взаимодействовать со смежными подразделениями и партнерами, готовить заключения о рисках кредитной сделки.	Уметь организовать учет и операционную деятельность банка проводить анализ показателей кредитных организаций формулировать оценку состояния финансов кредитных организаций и формулировать финансовое обоснование рекомендаций по оптимизации использования финансовых ресурсов
ПК-4.3. Владеет навыками контроля качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита, анализа и оценки уровня риска портфеля корпоративных кредитов и отдельных его сегментов.	Владеть навыками анализа и контроля учетной банковской информации методологией анализа показателей кредитных организаций

### 3. Содержание, объем дисциплины и формы проведения занятий

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Компетенции	Оценочные средства текущего контроля		
			ЗНАТЬ	УМЕТЬ	ВЛАДЕТЬ
			ПК-3.1 ПК-4.1	ПК-3.2 ПК-4.2	ПК-3.3 ПК-4.3
1	Методы, приемы, информационное обеспечение анализа деятельности коммерческого банка.	ПК-3 ПК-4	Тестирование №1 (10)	Доклад, сообщение/ Реферат №1 (10)	Задания творческого уровня №1 (20)

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Компетенции	Оценочные средства текущего контроля		
			ЗНАТЬ	УМЕТЬ	ВЛАДЕТЬ
			ПК-3.1 ПК-4.1	ПК-3.2 ПК-4.2	ПК-3.3 ПК-4.3
2	Анализ публикуемого баланса коммерческого банка.	ПК-3 ПК-4	Тестирование №1 (10)	Доклад, сообщение/ Реферат №1 (10)	Задания творческого уровня №1 (20)
3	Анализ ресурсной базы банка.	ПК-3 ПК-4	Тестирование №2 (10)	Доклад, сообщение/ Реферат №2 (10)	Задания творческого уровня №1 (20)
4	Анализ активных операций коммерческого банка.	ПК-3 ПК-4	Тестирование №2 (10)	Доклад, сообщение/ Реферат №2 (10)	Задания творческого уровня №1 (20)
5	Анализ доходов и расходов банка.	ПК-3 ПК-4	Тестирование №3 (10)	Доклад, сообщение/ Реферат №3 (10)	Задания творческого уровня №2 (20)
6	Анализ прибыли и рентабельности банка.	ПК-3 ПК-4	Тестирование №3 (10)	Доклад, сообщение/ Реферат №3 (10)	Задания творческого уровня №2 (20)
7	Анализ ликвидности и финансовой устойчивости банка.	ПК-3 ПК-4	Тестирование №3 (10)	Доклад, сообщение/ Реферат №3 (10)	Задания творческого уровня №2 (20)
<b>Количество баллов (100 баллов):</b>			100		

<b>Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа</b>
<p><b>Тема 1:</b> Методы, приемы, информационное обеспечение анализа деятельности коммерческого банка. Анализ как элемент управления банком. Этапы анализа деятельности коммерческого банка. Информационное обеспечение финансового анализа. Методы и приемы анализа деятельности банка. Рейтинговые системы оценки деятельности банка.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Анализ деятельности банка по данным различных рейтинговых агентств. Анализ выполнения банком экономических нормативов.</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>
<p><b>Тема 2:</b> Анализ публикуемого баланса коммерческого банка. Баланс банка: порядок составления и предоставления.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Организационно-экономическая характеристика банка и его роль в банковской системе РФ. Горизонтальный и вертикальный анализы баланса банка.</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>
<p><b>Тема 3:</b> Анализ ресурсной базы банка. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика. Порядок формирования собственного капитала коммерческого банка. Оценка достаточности банковского капитала. Привлеченные средства, как основной источник ресурсной базы коммерческого банка.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Анализ динамики нормативов достаточности капитала банка. Анализ собственного капитала банка. Анализ привлеченных средств банка. Анализ качества пассивов банка.</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>
<p><b>Тема 4:</b> Анализ активных операций коммерческого банка. Современные подходы к анализу деятельности коммерческого банка. Взаимодействие статей актива и пассива баланса коммерческого банка. Основные направления анализа активных операций коммерческого банка.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Анализ качества активов банка. Анализ кредитного портфеля банка.</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>
<p><b>Тема 5:</b> Анализ доходов и расходов банка.</p>

<b>Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа</b>
Структура доходов банка. Структура расходов банка. Порядок составления и предоставления отчета о финансовых результатах. <b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Анализ структуры и динамики доходов банка. Анализ структуры и динамики расходов банка. <b>Лабораторная работа:</b> -
<b>Тема 6:</b> Анализ прибыли и рентабельности банка. Сущность, функции прибыли и её роль в современной рыночной экономике. Факторы, влияющие на величину прибыли. Формирование финансового результата деятельности банка. Методика анализа результативности банковской деятельности. Анализ прибыли коммерческого банка. Анализ рентабельности коммерческого банка. <b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Расчет показателей оценки эффективности деятельности банка. <b>Лабораторная работа:</b> -
<b>Тема 7:</b> Анализ ликвидности и финансовой устойчивости банка. Ликвидность банка: понятие, методики оценки. Устойчивость банка: понятие и методы оценки. Оценка экономического положения банка по методике Банка России. <b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Анализ ликвидности банка. Анализ показателей финансовой устойчивости банка. <b>Лабораторная работа:</b> -
<b>Курсовая работа:</b> не предусмотрено учебным планом

### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 2
Аудиторные занятия (АЗ):	32	32
Лекционные занятия (Лек)	16	16
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	16	16
Самостоятельная работа студента (СР)	69	69
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	69	69
Контроль самостоятельной работы (КСР)	7	7
Контактная работа (КоР)	39	39
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	0	0
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

\* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Методы, приемы, информационное обеспечение анализа деятельности коммерческого банка.	2	4	2	0	9	2
2	Анализ публикуемого баланса коммерческого банка.	2	2	2	0	10	2
3	Анализ ресурсной базы банка.	2	2	2	0	10	2
4	Анализ активных операций коммерческого банка.	2	2	2	0	10	2
5	Анализ доходов и расходов банка.	2	2	2	0	10	2
6	Анализ прибыли и рентабельности банка.	2	2	2	0	10	2
7	Анализ ликвидности и финансовой устойчивости банка.	2	2	4	0	10	4
Итого:			16	16	0	69	16

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

### Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 3
Аудиторные занятия (АЗ):	8	8
Лекционные занятия (Лек)	4	4
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	4	4
Самостоятельная работа студента (СР)	91	91
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	91	91
Контроль самостоятельной работы (КСР)	5	5
Контактная работа (КоР)	13	13
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет
Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР)	4	4
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

\* Подготовка к аудиторным занятиям

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Методы, приемы, информационное обеспечение анализа деятельности коммерческого банка.	3	2	0	0	13	2
2	Анализ публикуемого баланса коммерческого банка.	3	2	0	0	13	2
3	Анализ ресурсной базы банка.	3	0	2	0	13	2
4	Анализ активных операций коммерческого банка.	3	0	0	0	13	2
5	Анализ доходов и расходов банка.	3	0	0	0	13	2
6	Анализ прибыли и рентабельности банка.	3	0	0	0	13	2
7	Анализ ликвидности и финансовой устойчивости банка.	3	0	2	0	13	4
Итого:			4	4	0	91	16

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

#### Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 3
Аудиторные занятия (АЗ):	18	18
Лекционные занятия (Лек)	8	8
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	10	10
Самостоятельная работа студента (СР)	86	86
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	86	86
Контроль самостоятельной работы (КСР)	4	4
Контактная работа (КоР)	22	22
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	0	0
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

\* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Методы, приемы, информационное обеспечение анализа деятельности коммерческого банка.	3	2	0	0	12	2

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
2	Анализ публикуемого баланса коммерческого банка.	3	2	0	0	12	2
3	Анализ ресурсной базы банка.	3	2	2	0	12	2
4	Анализ активных операций коммерческого банка.	3	2	2	0	12	2
5	Анализ доходов и расходов банка.	3	0	2	0	12	2
6	Анализ прибыли и рентабельности банка.	3	0	2	0	12	2
7	Анализ ликвидности и финансовой устойчивости банка.	3	0	2	0	14	4
Итого:			8	10	0	86	16

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

#### 4. Способ реализации дисциплины

Без использования онлайн-курса.

#### 5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

*Основная литература:*

1. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО 3-е изд., пер. и доп. Учебник для вузов / Тавасиев А. М. - Государственный университет управления (г. Москва), 2022 г. - 534 с. - ISBN 978-5-534-13441-4 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/bankovskoe-delo-497550>

2. СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ. Учебник для вузов / Отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. - Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) (г. Москва), 2022 г. - 290 с. - ISBN 978-5-9916-9371-4 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/sovremennaya-bankovskaya-sistema-rossiyskoy-federacii-491636>

3. БАНКОВСКАЯ СТАТИСТИКА. Учебник и практикум для вузов / Салин В. Н., Третьякова О. Г. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), 2022 г. - 215 с. - ISBN 978-5-9916-9627-2 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/bankovskaya-statistika-489231>

*Дополнительная литература:*

1. ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ. ДЕНЕЖНЫЙ И КРЕДИТНЫЙ РЫНКИ 3-е изд., испр. и доп. Учебник для вузов / Под общ. ред. Абрамовой М.А., Александровой Л.С. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), 2022 г. - 424 с. - ISBN 978-5-534-14503-8 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/dengi-kredit-banki-denezhnyy-i-kreditnyy-rynki-489467>

2. ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ. Учебник и практикум для вузов / Иванов В. В., Соколов Б. И. ; Под ред. Иванова В.В., Соколова Б.И. - Санкт-Петербургский государственный университет (г. Санкт-Петербург), 2022 г. - 371 с. - ISBN 978-5-534-01182-1 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/dengi-kredit-banki-489558>

3. БАНКИ И БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ. Учебник и практикум для вузов / Под ред. Соколова Б.И. - Санкт-Петербургский государственный университет (г. Санкт-Петербург), 2022 г. - 189 с. - ISBN 978-5-534-00095-5 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/banki-i-bankovskie-operacii-489950>

#### 6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

1. Операционная система

2. Пакет прикладных офисных программ
3. Антивирусное программное обеспечение
4. LMS Moodle
5. Вебинарная платформа

## **7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины**

1. ibooks.ru : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://ibooks.ru>. - Текст: электронный
2. Электронно-библиотечная система СПбУТУиЭ : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://libume.ru>. - Текст: электронный
3. Юрайт : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://urait.ru>. - Текст: электронный
4. eLibrary.ru : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. - Текст: электронный
5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: [arhiv.neicon.ru](http://arhiv.neicon.ru). - Текст: электронный
6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. - Текст: электронный
7. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>. - Текст: электронный
8. Банковские услуги [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://finvector.ru>. - Текст: электронный
9. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://institutiones.com>. - Текст: электронный
10. Центральный Банк Российской Федерации: профессиональная база данных . - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. - Текст: электронный
11. Министерство экономического развития Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://economy.gov.ru>. - Текст: электронный

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованная: рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенным специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской; лицензионным программным обеспечением

2. При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета [imeos.ru](http://imeos.ru), веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройствами), программным обеспечением; рабочее место обучающегося оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-



образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета [imeos.ru](http://imeos.ru), веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства). Авторизация на информационно-образовательном портале Университета [imeos.ru](http://imeos.ru) и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля). Лицензионное программное обеспечение

3. Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, лицензионным программным обеспечением

## 9. Оценочные материалы по дисциплине

Описание оценочных средств (показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания) представлено в приложении к основной профессиональной образовательной программе «Каталог оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации».

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета.

Для оценивания учебных достижений студентов в Университете действует балльно-рейтинговая система.

Если оценка, соответствующая набранной в семестре сумме рейтинговых баллов, удовлетворяет студента, то она является итоговой оценкой по дисциплине при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена/зачета с оценкой/зачета.

Условием сдачи экзамена/зачета с оценкой/зачета с целью повышения итоговой оценки по дисциплине является сдача студентом экзамена, за который он получает экзаменационные баллы без учета баллов, полученных за текущий контроль:

### Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся зачетом без оценки

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100
Итоговая оценка по дисциплине	Незачет		Зачет				
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	50 и менее	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный

### Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся экзаменом/зачетом с оценкой

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100
Итоговая оценка по дисциплине	Неудовлетворительно		Удовлетворительно		Хорошо		Отлично
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный

## 9.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля

### Задания творческого уровня №1

На основе данных публикуемой отчетности, размещенных на официальном сайте любого коммерческого банка провести вертикальный и горизонтальный анализ баланса и отчета о финансовых результатах банка. Сделать выводы о динамике и структуре показателей. Каждый студент выбирает банк индивидуально, по желанию. Все банки должны быть разными.

### **Задания творческого уровня №2**

На основе данных публикуемой отчетности, размещенных на официальном сайте любого коммерческого банка произвести расчет показателей, характеризующих эффективность работы банка: рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, показатели ликвидности и финансовой устойчивости по методике ЦБ РФ. Сделать выводы о динамике показателей. Каждый студент выбирает банк индивидуально, по желанию. Все банки должны быть разными.

#### **Доклад, сообщение / Реферат №1**

1. Характеристика источников информации для анализа деятельности коммерческого банка
2. Основные подходы к анализу деятельности коммерческого банка
3. Методика ЦБ РФ по оценке финансовой устойчивости банка
4. Характеристика показателей ликвидности при анализе деятельности коммерческого банка
5. Показатели рентабельности при оценке деятельности банка
6. Основные направления анализа деятельности коммерческого банка для собственников
7. Основные направления анализа деятельности коммерческого банка для регулятора
8. Структура баланса банка: отличия от баланса нефинансовых предприятий
9. Структура ресурсов коммерческого банка
10. Структура активов коммерческого банка

#### **Доклад, сообщение / Реферат №2**

1. Источники формирования собственного капитала банка
2. Способы увеличения собственного капитала банка
3. Оценка собственного капитала банка по методике Банка России
4. Депозиты и их роль в структуре банковских ресурсов
5. Депозиты физических лиц, их виды
6. Депозиты юридических лиц, их виды
7. Выпуск банками собственных обязательств для привлечения ресурсов
8. Межбанковские кредиты на российском финансовом рынке
9. Виды кредитов рефинансирования ЦБ РФ
10. Порядок предоставления кредитов рефинансирования Банком России
11. Виды кредитов российских банков
12. Операции банков по приобретению государственных ценных бумаг
13. Инвестиционные портфели российских банков: виды и структура
14. Способы обеспечения банковских кредитов в России

#### **Доклад, сообщение / Реферат №3**

1. Факторы формирования доходов и расходов банка
2. Виды доходов коммерческого банка
3. Виды расходов коммерческого банка
4. Подходы к оценке финансовой устойчивости банка
5. Регулирование ликвидности банка со стороны ЦБ РФ
6. Показатели рентабельности деятельности банка: порядок расчета. Значение для пользователей
7. Факторы финансовой устойчивости банка
8. Порядок формирования прибыли банка

#### **Тестирование №1**

**Консолидированную** отчетность банковской консолидированной группы готовит:

- а. материнская компания на основе данных о собственной деятельности;
- б. материнская компания группы на основе данных о собственной деятельности и данных, полученных из отчетности, представленной другими участниками группы;
- в. материнская компания на основе данных о собственной деятельности и данных о деятельности других участников, предоставленных саморегулируемыми организациями аудиторов.

**В состав обязательной отчетности КО, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО, не включают:**

а. отчет об изменениях собственного капитала; б. пояснительные примечания; в. аудиторское заключение.

**Денежные потоки**, сформированные в результате выплаты процентов и погашения суммы по депозитным и сберегательным сертификатам в отчете о движении денежных средств КО должны найти отражение в таком разделе, как:

а. финансовая деятельность; б. инвестиционная деятельность; в. операционная деятельность.

**Банк проводит трансформацию сроков, величин и рисков в процессе осуществления такого вида деятельности, как:**

а) привлечение средств клиентов; б) кредитование клиентов; в) посредничество в операциях с ценными бумагами; г) проведение безналичных расчетов и платежей.

**Целевой потребительский кредит, предоставленный заемщику-физическому лицу, для приобретения бытовой техники в магазине, представляет собой разновидность такого метода кредитования, как:**

а. кредитная линия; б. овердрафт; в. синдицированный кредит; г. разовый кредит.

**Приобретение банком долгосрочных корпоративных ценных бумаг от своего имени и за свой счет – это разновидность:**

а) активной деятельности банка; б) комиссионно-посреднической деятельности; в) пассивных операций банка; г) депозитных операций банка;

**Срочные вклады характеризуются тем, что:**

а) эти средства будут находиться в банке в течение определенного срока и он сможет разместить их на этот срок в хозяйстве; б) по таким депозитам отчисления в фонд обязательных резервов не производятся; в) владелец такого вклада будет получать минимальный процент; г) все вышеперечисленное верно.

**К недепозитным источникам банковских ресурсов относят:**

а) отчисления от прибыли банка; б) межбанковское кредитование; в) выпуск векселей; г) привлечение средств на расчетные и текущие счета.

**Если банк осуществляет оплату расчетных документов, предъявляемых к расчетному счету клиента при недостаточности средств на счете, то такой кредит носит название:**

а) синдицированного; б) овердрафта по счету; в) бланкового; г) кредитной линии.

**Физическим лицам для осуществления расчетов по личным операциям, связанным с покупкой товаров и услуг потребительского назначения, открываются:**

а. текущие счета; б. расчетные счета; в. бюджетные счета.

## Тестирование №2

**Внутридневные кредиты ЦБ РФ предназначены для:**

а. восполнения недостатка средств коммерческого банка при кредитовании им клиентов; б. обеспечения непрерывности платежей с корреспондентского счета банка; в. снятия наличных денег с корреспондентского счета банка.

**Работа банка в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что:**

а) банк не может выдать в кредит сумму большую, чем его собственные средства; б) привлеченные ресурсы определяют сумму собственных средств банка; в) ресурсы банка и то, как они используются взаимосвязаны по таким параметрам, как объемы, доходность, сроки, направления, уровень риска.

**К пассивным операциям коммерческого банка можно отнести:**

а) операции, связанные с кредитованием хозяйства; б) куплю-продажу иностранной валюты; в) операции по привлечению средств физических лиц во вклады; г) трастовые услуги;

**К собственным ресурсам банка относят:**

а) средства, сформированные за счет выпуска векселей; б) резервный фонд; в) средства клиентов на счетах до востребования; г) средства, полученные в результате размещения

облигаций банка;

**Для оплаты платежных документов и снятия наличных денег предназначены:**

а) депозиты с предварительным уведомлением; б) срочные депозиты; в) условные депозиты; г) депозиты до востребования;

**Выпуск банком собственных сертификатов и векселей относят к:**

а) депозитным операциям банка; б) недепозитным операциям; в) активным операциям; г) активно-пассивным операциям;

**В рамках соглашения о невозобновляемой кредитной линии:**

а) клиент получает право воспользоваться кредитом банка, который предоставляется автоматически по первому требованию и неограничен по сумме; б) клиенту предоставляется в кредит определенная сумма, на определенный срок; в) клиенту устанавливается лимит, в рамках которого он может в течение установленного срока пользоваться кредитом банка при соблюдении условий соглашения, а по истечении этого срока кредит продлевается на тех же условиях; г) клиенту устанавливается лимит, в рамках которого он может в течение установленного срока пользоваться кредитом банка при соблюдении условий соглашения.

**К основным формам обеспечения выданных кредитов в российской банковской практике относят:**

а) залог недвижимого имущества; б) предоплата; в) цессия (уступка права требования); г) залог ценных бумаг; д) поручительство третьих лиц.

**Поручение плательщика** банку произвести платеж по векселю - это:

а. инкассирование векселя; б. аваль векселя; в. домициляция векселя.

**Кредитование клиентов относится к:**

а) активным банковским операциям; б) пассивным банковским операциям; в) инвестиционным операциям.

### Тестирование №3

**Размер собственных средств акционерного банка может быть увеличен за счет:**

а) привлечения кредита другого банка; б) дополнительной эмиссии акций; в) отчислений из резервного фонда на покрытие убытков, понесенных банком; г) выпуска банковских облигаций.

**Самым доходным (из перечисленных) активом банка являются:**

а) краткосрочные кредиты клиентам; б) средства на корреспондентских счетах банка в Центральном банке; в) вложения в банковское здание; г) средства в кассе банка.

**В бухгалтерском балансе КО, входящем в состав годового отчета активы группируются в следующем порядке:**

а. по порядку убывания степени ликвидности; б. по порядку возрастания степени ликвидности; в. по порядку возрастания сроков востребования денежных средств.

**Использование метода трансформации при составлении отчетности КО по МСФО предполагает:**

а. превращение данных отчетности по РСБУ в отчетность по МСФО с использованием профессиональных суждений, перегруппировок и переоценок статей; б. дополнение отчетности по РСБУ некоторыми новыми формами, например, отчетом об изменении собственного капитала; в. переименование статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

**Взаимодействие внешнего банковского надзора (ЦБ РФ), внешнего аудита и внутреннего банковского контроля проявляется в том, что:**

а. служба внутреннего контроля должна подтвердить достоверность отчетности КО и предоставить заключение в составе отчетности в ЦБ РФ; б. СВК КО должна произвести предварительную проверку отчетности перед проведением внешнего аудита и представить свое заключение по результатам проверки; в. внешние аудиторы должны предоставить аудиторское заключение в ЦБ РФ.

**Денежные потоки КО, сформированные в результате размещения выпущенных акций среди акционеров отражаются в таком разделе отчета о движении денежных средств, как:**

а. операционная деятельность; б. финансовая деятельность; в. основная деятельность.

## **9.2. Примерный перечень тем курсовой работы**

Не предусмотрено учебным планом

## **9.3. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации: зачет**

### **Примерный перечень теоретических вопросов к зачету**

1. Методы, приемы, информационное обеспечение анализа деятельности коммерческого банка.
2. Анализ как элемент управления банком.
3. Этапы анализа деятельности коммерческого банка.
4. Информационное обеспечение финансового анализа.
5. Методы и приемы анализа деятельности банка.
6. Рейтинговые системы оценки деятельности банка.
7. Анализ выполнения банком экономических нормативов.
8. Анализ публикуемого баланса коммерческого банка.
9. Баланс банка: порядок составления и предоставления.
10. Организационно-экономическая характеристика банка и его роль в банковской системе РФ.
11. Горизонтальный и вертикальный анализы баланса банка.
12. Анализ ресурсной базы банка.
13. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика.
14. Порядок формирования собственного капитала коммерческого банка.
15. Оценка достаточности банковского капитала.
16. Привлеченные средства, как основной источник ресурсной базы коммерческого банка.
17. Анализ собственного капитала банка.
18. Анализ привлеченных средств банка.
19. Анализ качества пассивов банка.
20. Анализ активных операций коммерческого банка.
21. Современные подходы к анализу деятельности коммерческого банка.
22. Взаимодействие статей актива и пассива баланса коммерческого банка.
23. Основные направления анализа активных операций коммерческого банка.
24. Анализ качества активов банка. Анализ кредитного портфеля банка.
25. Анализ доходов и расходов банка.
26. Структура доходов банка.
27. Структура расходов банка.
28. Порядок составления и предоставления отчета о финансовых результатах.
29. Анализ структуры и динамики доходов банка.
30. Анализ структуры и динамики расходов банка.
31. Анализ прибыли и рентабельности банка.
32. Сущность, функции прибыли и её роль в современной рыночной экономике.
33. Факторы, влияющие на величину прибыли.
34. Формирование финансового результата деятельности банка.
35. Методика анализа результативности банковской деятельности.
36. Анализ прибыли коммерческого банка.
37. Анализ рентабельности коммерческого банка.
38. Расчет показателей оценки эффективности деятельности банка.

38.04.01 Экономика, направленность (профиль) "Финансовый менеджмент"

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.11 Анализ деятельности коммерческого банка

Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная

Разработана для приема 2021/2022, 2022/2023 учебного года

Обновлена на 2023/2024 учебный год

---

### 39. Анализ ликвидности и финансовой устойчивости банка.

#### **Примерный перечень практических заданий к зачету**

1. На основе данных публикуемого баланса банка провести горизонтальный анализ баланса
2. На основе данных публикуемого баланса банка провести вертикальный анализ баланса
3. На основе данных отчета о финансовых результатах банка провести анализ доходов и расходов