

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
в г.Тихорецке

Кафедра экономики и менеджмента



Проректор по работе с филиалами
А.А. Евдокимов

2019 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.06.01 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) Финансы и кредит
Программа подготовки: академическая
Форма обучения: очная
Квалификация (степень) выпускника: бакалавр
Год начала подготовки: 2019

Тихорецк
2019

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Программу составил:

Профессор кафедры экономики и менеджмента,

д-р экон. наук, доц.

26 апреля 2019 г.



Е.В. Королёк

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономики и менеджмента

26 апреля 2019 г. протокол № 8

И.о. заведующего кафедрой, д-р экон. наук, доц.



Е.В. Королёк

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии филиала по УГН «Экономика и управление»

26 апреля 2019 г. протокол № 6

Председатель УМК филиала по УГН «Экономика и управление», канд. экон. наук, доц.

26 апреля 2019 г.



М.Г. Иманова

Рецензенты:

М.Г. Матевосян, доцент кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО КубГУ в г. Армавире, канд. экон. наук, доц.

А.В. Карелина, директор клиентского центра ПАО «Почта Банк» в г. Кропоткине

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цель освоения дисциплины:

изучение студентами теоретических основ и практических навыков об основных аспектах методики анализа качества управления активными и пассивными операциями коммерческого банка, его основных финансовых показателей и финансовом состоянием в целом.

1.2. Задачи дисциплины:

- изучение законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность кредитных организаций в России;
- изучение этапов проведения анализа собственных средств (капитала) коммерческого банка;
- приобретение практических навыков оценки кредитоспособности заемщика;
- исследование экономического содержания деятельности коммерческого банка, осуществления банком активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций;
- изучение методов фундаментального и технического анализа, проводимого при подборе и управлении портфелем ценных бумаг.

1.3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Курс «Анализ деятельности коммерческого банка» является специальным курсом для всех, кто пытается постичь основы анализа деятельности кредитных организаций, получить образование экономиста, финансиста и предпринимателя, соответствующее международным стандартам.

Предметом изучения курса «Анализ деятельности коммерческого банка» является многообразие вопросов в управлении доходами и расходами кредитных организаций через механизм оценки доходности и прибыльности активов. Этот курс позволяет студентам сформировать практические навыки оценки и анализа активных и пассивных операций в кредитных организациях.

1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций: ПК-25, ПК-27.

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
ПК-25	Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	- цели и задачи современного рыночного кредитования; - систему оценки кредитоспособности клиентов; - возможность выдачи межбанковских кредитов	- анализировать выданные кредиты и кредитоспособность клиентов	- навыками регулирования целевых резервов для выдачи межбанковских кредитов
ПК-27	Способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных	- цели и задачи резервных требований Банка России; - систему резервных требований Банка	- анализировать систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности в банке;	- навыками организации контроля для выполнения резервных требований ЦБ

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
	требований Банка России	России; - систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности в банке; - методы контроля для выполнения резервных требований ЦБ России	- анализировать методы контроля резервных требований ЦБ России	России; - умениями составлять различные виды отчетности в банке

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зач.ед. (144 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице (для студентов ОФО).

Вид учебной работы		Всего часов	Семестры (часы)			
			8			
Контактная работа (всего), в том числе:		54,3	54,3			
Аудиторные занятия (всего):		48	48	-	-	-
Занятия лекционного типа		16	16	-	-	-
Лабораторные занятия		-	-	-	-	-
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		32	32	-	-	-
Иная контактная работа (всего):		6,3	6,3			
Контроль самостоятельной работы (КСР)		6	6	-	-	-
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,3	0,3	-	-	-
Самостоятельная работа (всего), в том числе:		63	63			
Курсовая работа		-	-	-	-	-
Проработка учебного (теоретического) материала		20	20	-	-	-
Выполнение индивидуальных заданий (подготовка рефератов, выполнение упражнений и задач)		39	39	-	-	-
Подготовка к текущему контролю		4	4	-	-	-
Контроль:		26,7	26,7			
Подготовка к экзамену		26,7	26,7	-	-	-
Общая трудоемкость	час.	144	144	-	-	-
	в том числе контактная работа	54,3	54,3			
	зач. ед	4	4			

2.2 Структура дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре (очная форма).

№	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком	14	2	4		8
2	Анализ собственных средств коммерческого банка	16	2	4		10
3	Анализ привлеченных и заемных средств кредитной организации	18	2	6		10
4	Анализ кредитной деятельности банка	18	2	6		10
5	Анализ других направлений банковской деятельности	22	4	6		12
6	Анализ финансового состояния кредитной организации	23	4	6		13
	<i>Итого по дисциплине:</i>		16	32		63

2.3. Содержание разделов дисциплины

В данном подразделе приводится описание содержания дисциплины, структурированное по разделам, с указанием по каждому разделу формы текущего контроля: В – вопросы для устного опроса; Р – реферат; З – упражнения и задачи; К – кейсы; Т – тесты.

2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	Тема 1. Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком	Экономический анализ как функция управления, вид управленческой деятельности, основа принятия и оценки управленческих решений, инструмент оценки эффективности деятельности кредитной организации и качества системы ее менеджмента. Виды экономического анализа. Внутрихозяйственный (управленческий) и внешний финансовый анализ в коммерческом банке, их взаимосвязь и основные различия. Комплексный подход к анализу и оценке банковского бизнеса. Цель, основные задачи и организация проведения финансового анализа в кредитной организации. Методы финансового анализа. Использование финансового анализа в процессе управления активами, пассивами, доходами, расходами, капиталом, рисками, ликвидностью коммерческого банка.	В
2	Тема 2. Анализ собственных средств коммерческого банка	Анализ состава, структуры и динамики собственных средств банка. Анализ источников формирования собственных средств кредитной организации. Расчет показателя собственного капитала. Нормативы достаточности банковского капитала, утвержденные ЦБ РФ. Сравнение фактических показателей достаточности капитала с их нормативными значениями. Анализ их динамики. Факторный анализ показателей достаточности капитала. Капитал банка как основа для расчета других экономических нормативов	В

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
		деятельности кредитной организации. Международные стандарты оценки капитала (Базельские соглашения).	
3	Тема 3. Анализ привлеченных и заемных средств кредитной организации	Привлеченные и заемные средства кредитной организации, основные различия. Анализ состава, структуры динамики депозитной базы коммерческого банка. Анализ кредиторской задолженности, коэффициенты ее оборачиваемости. Анализ состава, структуры и динамики заемных средств коммерческого банка. Основные формы межбанковского кредита. Анализ обоснованности привлечения межбанковских кредитов. Анализ зависимости банка от МБК. Анализ эффективности использования межбанковских кредитов. Анализ заимствований банка с помощью выпуска ценных бумаг (облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей, банковских акцептов). Анализ кредитов, получаемых от Центрального банка РФ. Анализ операций с обратным выкупом. Анализ средней стоимости ресурсов банка и факторов их удорожания. Анализ стабильности ресурсной базы и эффективности ее использования. Анализ фонда обязательного резервирования, депонируемого в ЦБ РФ, и факторов, влияющих на его размер.	В
4	Тема 4. Анализ кредитной деятельности банка	Оценка структуры банковских активов (ее рациональности, диверсифицированности, рискованности, доходности и ликвидности). Анализ динамики активов банка. Классификация активов на основе присущего им кредитного риска. Анализ качества активов банка. Анализ кредитной политики банка. Анализ выданных кредитов. Анализ движения кредитов на основе финансовой отчетности. Оценка доли погашенных и вновь выданных кредитов. Оценка структуры кредитов банка по: отраслевой принадлежности, целевому назначению и категориям заемщиков. Анализ обеспеченности выданных ссуд. Оценка эффективности залоговой политики. Анализ погашения выданных ссуд. Анализ просроченной задолженности, пролонгированных кредитов, списанных безнадежных долгов за счет резерва на возможные потери по ссудам. Анализ формирования резерва на возможные потери по ссудам. Классификация ссуд по степени риска. Расчет и оценка степени общего риска. Анализ достаточности созданного резерва.	В
5	Тема 5. Анализ других направлений банковской деятельности	Анализ состава, структуры и динамики вложений банка в ценные бумаги. Оценка соотношения объема активных и пассивных операций банка с ценными бумагами. Анализ эффективности вложений в торговые и инвестиционные ценные бумаги, в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Анализ формирования и использования резервов под	В

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
		обесценение ценных бумаг и на возможные потери.	
6	Тема 5. Анализ других направлений банковской деятельности	Анализ вексельных кредитов по типам клиентов, видам векселей, срокам погашения. Анализ учетных и переучетных операций банка. Анализ эффективности вексельных кредитов. Анализ комиссионных операций банка с векселями. Анализ лизинговых, факторинговых, трастовых операций и иных агентских услуг по поручению клиента. Анализ состава, структуры и динамики операций и услуг. Анализ их эффективности. Анализ валютных операций банка. Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности. Анализ соотношения кредиторской и дебиторской задолженности.	В
7	Тема 6. Анализ финансового состояния кредитной организации	Системы формирования показателей финансовых результатов. Анализ процентных и непроцентных доходов банка. Анализ доходов в соответствии с классификацией их в отчете о прибылях и убытках. Оценка стабильности доходов в будущем. Анализ доходов по основным видам сделок и операций. Анализ процентных и непроцентных расходов. Анализ расходов на основе классификации, принятой в отчете о прибылях и убытках. Анализ внутренней стоимости банковских операций. Точка безубыточности банковских операций. Анализ состава, структуры и динамики чистой прибыли, факторов ее формирования. Анализ эффективности использования чистой прибыли. Методы определения и оценки банковской рентабельности. Метод фирмы Дюпон (расчет показателей доходности капитала, прибыльности активов, доходности активов, использования активов, мультипликатора капитала). Факторный анализ модели фирмы Дюпон. Анализ рентабельности деятельности подразделений банка. Анализ рентабельности активных операций банка. Анализ и оценка эффективности пассивных операций. Анализ динамики процентных ставок по пассивным и активным операциям. Анализ рентабельности процентных операций (спред и чистая процентная маржа). Анализ непроцентной маржи.	В
8	Тема 6. Анализ финансового состояния кредитной организации	Анализ ликвидности банка и его баланса (нетто-ликвидная позиция). Анализ ликвидности активов (высоколиквидных, ликвидных, долгосрочной ликвидности, неликвидных). Анализ ликвидности коммерческого банка на основе соответствующих нормативов, установленных ЦБ РФ. Анализ показателей (коэффициентов) ликвидности. Платежеспособность и ликвидность. Система основных показателей банковских рисков. Риски внешние и внутренние. Расчет рыночного риска (валютного, фондового и процентного). Основные методы анализа и оценки рисков. Анализ экономических нормативов, регулирующих величину максимального размера риска по различным видам банковской	В

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
		деятельности (риск на одного заемщика, риск крупных кредитов, риск, связанный с инсайдерами. Рейтинговая оценка деятельности банка. Понятие рейтинга, его отличие от комплексной оценки деятельности банка. Основные показатели, используемые в ходе сравнительной оценки деятельности кредитных организаций, для оценки их надежности, кредитоспособности и устойчивости.	

2.3.2 Занятия семинарского типа

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	Тема 1. Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком	1. Роль банковской системы в механизме управления рыночной экономикой. 2. Содержание и задачи анализа деятельности коммерческого банка, его связь с другими экономическими науками. 3. Основа комплексного подхода к анализу и оценке банковского бизнеса. 4. Взаимосвязь производственного и финансового анализа. 5. Состав информационного обеспечения экономического анализа деятельности коммерческого банка. 6. Этапы экономического анализа	З
2	Тема 1. Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком	1. Методы экономического анализа, используемые в банковской сфере. 2. Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком. 3. Цели и пути процесса взаимопроникновения банковского и промышленного капитала. 4. Особенности анализа деятельности коммерческого банка с позиции банковского законодательства. 5. Экономический анализ как функция управления, вид управленческой деятельности, основа принятия и оценки управленческих решений, инструмент оценки эффективности деятельности кредитной организации и качества системы ее менеджмента. 6. Виды экономического анализа наиболее востребованы в банковском секторе. 7. Взаимосвязь внутрихозяйственного (управленческий) и внешнего финансового анализа в коммерческом банке.	Р, Т
3	Тема 2. Анализ собственных средств коммерческого банка	1. Состав средств коммерческого банка. 2. Собственный капитал банка. 3. Достаточность банковского капитала. 4. Этапы анализа собственных средств (капитала) коммерческого банка.	З

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
		5. Размер собственных средств-нетто банка. 6. Этапы анализа обязательств коммерческого банка.	
4	Тема 2. Анализ собственных средств коммерческого банка	1. Порядок размера привлеченных средств-нетто и заемных средств-нетто банка. 2. Роль анализа использования межбанковского кредита в формировании привлеченных средств банка. 3. Сущность комплексного анализа пассивных счетов баланса коммерческого банка. 4. Основные направления анализа баланса коммерческого банка. 5. Последовательность анализа баланса банка. 6. Методы экономического анализа баланса банка.	3, Т
5	Тема 3. Анализ привлеченных и заемных средств кредитной организации	1. Разница между активными и пассивными депозитами банка. 2. Характеристика депозитных операций коммерческих банков. 3. Факторы, влияющие на процентную ставку по (вкладам) депозитам. 4. Оценка доходности депозитных операций коммерческих банков.	3
6	Тема 3. Анализ привлеченных и заемных средств кредитной организации	1. Разница между понятиями: начисленные проценты, причисленные проценты, уплаченные проценты. 2. Способы начисления процентов. 3. Характеристика вкладов с применением того или иного способа начисления процентов. 4. Анализ доходности депозитных операций коммерческих банков.	3
7	Тема 3. Анализ привлеченных и заемных средств кредитной организации	1. Характеристика депозитных и сберегательных сертификатов. 2. Страхование банковских депозитов и вкладов в РФ. 3. Информационный состав пассива коммерческого банка. 4. Депозитная политика коммерческих банков России. 5. Особенности системы страхования депозитов.	3, Т
8	Тема 4. Анализ кредитной деятельности банка	1. Понятие кредитоспособности и ее отличие от платежеспособности. 2. Характеристика критериев кредитоспособности коммерческого банка. 3. Цель изучения кредитоспособности заемщика. 4. Факторы, учитываемые при оценке кредитоспособности заемщика.	3
9	Тема 4. Анализ кредитной деятельности банка	1. Способы оценки применяются при определении кредитоспособности крупных и средних предприятий. Кратко охарактеризуйте их. 2. Характеристика финансовых коэффициентов. Пределы их значений. 3. Порядок определения класса заемщика на основе финансовых коэффициентов. 4. Модель АДП. О чем может свидетельствовать приток и отток денежных средств? 5. Порядок анализа критериев делового риска по системе скоринга.	3

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
10	Тема 4. Анализ кредитной деятельности банка	1. Методы анализа делового риска, сгруппированного по стадиям кругооборота средств. 2. Проблемы менеджмента кредитного портфеля в современных условиях кредитования в РФ. 3. Суть определения рейтинга кредитной заявки (отечественная практика). 4. Оценка кредитоспособности мелких предприятий	3, Т
11	Тема 5. Анализ других направлений банковской деятельности	1. Цель инвестиционных операций банков с ценными бумагами, принципы инвестиционной деятельности. 2. Риски инвесторов. 3. Расчет дохода по акциям. Схема процесса владения акцией, ее отчуждения, получения дохода. 4. Доход банка-инвестора от вложений в облигации. 5. Характеристика операций банка с государственными ценными бумагами. В чем их преимущества? С какими государственными ценными бумагами банки предпочитают работать? От каких факторов это зависит? 6. Экономическая сущность и содержание понятия «инвестиционная политика», ее целевое назначение и связь с инвестиционной деятельностью банка. 7. Направления привлечения и размещения средств инвестиционными банками первого и второго типа. 8. Факторы, оказывающие влияние на инвестиции. С какими ограничениями может быть связана инвестиционная деятельность?	3
12	Тема 5. Анализ других направлений банковской деятельности	1. Охарактеризуйте прямые и портфельные инвестиции. Назовите виды прямых инвестиций. 2. Приведите структуру фондового портфеля агрессивного, консервативного и умеренного инвестора. Чем они особенны? 3. Какими ценными бумагами в настоящее время представлен рынок ценных бумаг России? Какие ценные бумаги предпочтительны для банков? Какие факторы влияют и на структуру ценных бумаг, находящихся в портфеле банка? 4. Доход банков-инвесторов по ценным бумагам. 5. Этапы формирования портфеля ценных бумаг. 6. Характеристика фундаментального и технического анализа, проводимого при подборе и управлении портфелем ценных бумаг. 7. Характеристика активного и пассивного подхода к управлению портфелем ценных бумаг. 8. Цель объекта долгосрочного кредитования банков. 9. Понятие «эффективное инвестирование». Какие рекомендуются соблюдать правила, чтобы инвестиции были наиболее эффективными?	3
13	Тема 5. Анализ других направлений банковской деятельности	1. Инвестиционный проект и его оценка. 2. Характеристика простых методов определения эффективности инвестиционного проекта. 3. Характеристика методов дисконтирования. Какие показатели позволяют произвести эффективную	3, Т

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
		оценку инвестиционного проекта? 4. Факторы, определяющие эффективность операций с ценными бумагами. 5. Виды инвестиционного риска, их содержание, зависимость и соотношение риска и доходности в деятельности банка. 6. Способы предотвращения потерь от инвестиций в ценные бумаги. Основные правила снижения риска. 7. Преимущества и недостатки лизинговых сделок для банка-лизингодателя и лизингополучателя. 8. Выгодность траста для банка. 9. Доход банка от оказания трастовых услуг. 10. Виды операций с драгоценными металлами и камнями. Доходность операций.	
14	Тема 6. Анализ финансового состояния кредитной организации	1. Группировка доходов и расходов в соответствии со схемой аналитического учета доходов и расходов. 2. Источники доходов банка стабильные и не стабильные. 3. Характеристика процентных, непроцентных, прочих доходов. На каких счетах бухгалтерского учета учитываются доходы банка? 4. Деление доходов по способу учета. 5. Формы банковского процента.	З, Р
15	Тема 6. Анализ финансового состояния кредитной организации	1. Объясните механизм использования банковского процента. 2. Назовите составляющие нормы процента. 3. От оказания каких услуг банки получают комиссию? 4. Приведите виды процентных ставок и методы начисления процентов. 5. Что подразумевает доходность? Управление доходностью. 6. Дайте характеристику источникам доходов банка. 7. Из чего состоят процентные, беспроцентные, прочие расходы коммерческого банка? 8. Классификация расходов коммерческого банка по способу учета.	К
16	Тема 6. Анализ финансового состояния кредитной организации	1. Способы оценки доходов и расходов коммерческого банка. 2. Прибыльность работы банка. 3. Особенности формирования прибыли коммерческого банка. 4. Основные приемы оценки уровня прибыльности. 5. Процентная маржа, её размер. Как определить достаточную и фактическую процентную маржу? 6. Расчет рентабельности коммерческого банка.	З, Т

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены.

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Самостоятельная работа студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №1 от 30.08.2018 г.)
2	Подготовка рефератов	Письменные работы студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №1 от 30.08.2018 г.)
3	Выполнение упражнений и задач	

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения дисциплины занятия лекционного типа и занятия семинарского типа являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной системы.

В учебном процессе используются следующие образовательные технологии:

- технология проблемного обучения: последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешая которые студенты активно усваивают знания;
- технология развивающего обучения: ориентация учебного процесса на потенциальные возможности человека и их реализацию;
- технология дифференцированного обучения: усвоение программного материала на различных планируемых уровнях, но не ниже обязательного;
- технология активного (контекстного) обучения: моделирование предметного и социального содержания будущей профессиональной деятельности.

Также при освоении дисциплины в учебном процессе используются активные и интерактивные (взаимодействующие) формы проведения занятий.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Фонд оценочных средств по дисциплине оформлен как отдельное приложение к рабочей программе.

Примерные вопросы для устного опроса

Тема 1. Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком

1. Какова роль банковской системы в механизме управления рыночной экономикой?
2. Каковы содержание и задачи анализа деятельности коммерческого банка, его связь с другими экономическими науками?
3. Что лежит в основе комплексного подхода к анализу и оценке банковского бизнеса?
4. В чем проявляется взаимосвязь производственного и финансового анализа?
5. Что входит в состав информационного обеспечения экономического анализа деятельности коммерческого банка?
6. Каковы этапы экономического анализа?
7. Какие методы экономического анализа используются в банковской сфере?
8. Какова роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком?
9. Как проявляются цели и пути процесса взаимопроникновения банковского и промышленного капитала?
10. В чем особенности анализа деятельности коммерческого банка с позиции банковского законодательства?
11. Почему экономический анализ можно использовать как функцию управления, вид управленческой деятельности, основу принятия и оценки управленческих решений, инструмент оценки эффективности деятельности кредитной организации и качества системы ее менеджмента?
12. Какие виды экономического анализа наиболее востребованы в банковском секторе?
13. В чем проявляется взаимосвязь внутрихозяйственного (управленческий) и внешнего финансового анализа в коммерческом банке, и в чем их основные различия?

Примерные темы рефератов

Тема 1. Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком

1. Банкротство кредитных организаций как необходимый элемент стабилизации банковской системы.
2. Интеграция банковского и промышленного капитала.
3. Соотношение между денежной, кредитной и банковскими системами.
4. Особенности развития коммерческих банков на современном этапе.
5. Проблемы стабилизации и повышения надежности банковской системы России.
6. Роль банковской системы в финансовом обеспечении модернизации российской экономики.

Примерные упражнения и задачи

Тема 1. Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком

Задача 1. По нижеприведенным данным (таблица 1) рассчитать размер обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, а также суммы средств, подлежащих дополнительному перечислению на счет обязательных резервов или возврату на корреспондентский счет банка. Расчеты произвести исходя из действующих нормативов обязательных резервов. Полученные результаты отразить в таблице 2.

Таблица 1 - Исходные данные для расчета отчислений в фонд обязательных резервов, тыс. руб.

Средне хронологические остатки по балансовым счетам	1.01	1.02	1.03
1. Обязательства перед банками -нерезидентами в рублях, в т. ч.: – по привлеченным средствам на срок не менее 3 лет	3245	3402	4560
	1200	1200	1200
2. Обязательства перед физическими лицами в рублях	67545	60240	70520
3. Обязательства перед юридическими лицами в рублях, в т. ч.: – по привлеченным средствам на срок не менее 3 лет	240655	280784	300543
	852	852	852
4. Обязательства перед банками - нерезидентами в валюте (в рублевом эквиваленте), в т. ч.: – по привлеченным средствам на срок не менее 3 лет	1034	9350	9350
	1450	1450	1450

5. Обязательства перед физическими лицами в валюте (в рублевом эквиваленте)	22123	22510	23142
6. Обязательства перед юридическими лицами в валюте (в рублевом эквиваленте)	40124	41251	42150
7. Наличные денежные средства в кассе в рублях	2730	2540	2862

Таблица 2 – Расчет обязательных резервов подлежащих депонированию в Банке России, тыс. руб.

Показатели	1.01	1.02	1.03
1. Резервируемые обязательства:			
1.1 Обязательства перед банками-нерезидентами в рублях			
1.2 Обязательства перед физическими лицами в рублях			
1.3 Обязательства перед юридическими лицами в рублях			
1.4 Итого обязательств, подлежащих резервированию, в рублях			
1.5 Исключаются остатки наличных денег в кассе (в пределах 25% от обязательств, подлежащих резервированию в рублях)			
1.6 Итого обязательств, подлежащих резервированию, в рублях (за минусом остатков денежных средств в кассе)			
1.7 Обязательства перед банками - нерезидентами в валюте (в рублевом эквиваленте)			
1.8 Обязательства перед физическими лицами в валюте (в рублевом эквиваленте)			
1.9 Обязательства перед юридическими лицами в валюте (в рублевом эквиваленте)			
1.10 Итого обязательств, подлежащих резервированию в валюте (в рублевом эквиваленте)			
2. Нормативные величины обязательных резервов всего:			
2.1 По обязательствам перед банками- нерезидентами в рублях			
2.2 По остальным обязательствам в рублях			
Итого нормативная величина обязательных резервов в рублях			
2.3 По обязательствам перед банками-нерезидентами в валюте (в рублевом эквиваленте)			
2.4 По остальным обязательствам в валюте (в рублевом эквиваленте)			
Итого нормативная величина обязательных резервов в валюте			
3. Фактические остатки средств на счете обязательных резервов всего, в т. ч.	12470,5		
- в рублях	10160,5		
- в валюте	2310,0		
4. Подлежит дополнительному перечислению на счет обязательных резервов, всего в т. ч.			
- средств в рублях			
- средств в валюте			
5. Подлежит возврату на корсчет банка, всего, в т. ч.			
- средств в рублях			
- средств в валюте			

2 Упражнение: Термин-диктант

№ п/п	Понятие	Определение
1	2	3
1	Актив баланса банка	стоимость банковских ресурсов по целям их использования, источник будущих доходов по результатам банковской деятельности
2	Активные операции банков	операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
3	Банк	кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
4	Банковская деятельность	особый вид предпринимательской деятельности, связанной с движением ссудных капиталов, их мобилизацией и распределением
5	Банковские ресурсы	совокупность средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для кредитования и других активных операций
6	Валютная интервенция	воздействие Центрального банка на курс национальной валюты путем купли = продажи иностранной валюты
7	Валютный коридор	установление государственными органами валютного регулирования границы колебания валютного курса на определенный период в рамках, в которых они принимают обязательства поддерживать валютный курс всеми средствами, имеющимися в их распоряжении (валютными интервенциями, регулированием кредитной политики, административными мерами и т.д.)
8	Вклад (депозит)	денежные средства (в наличной или безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях
9	Вклад до востребования	сбережения, вносимые в банки, сбербанки и другие кредитные учреждения без указания срока хранения
10	Вторичные резервы банка	активы с небольшим доходом, но высоколиквидные, которые с минимальной задержкой по времени и незначительным риском потерь своей стоимости могут быть превращены в наличные деньги или средства платежа для погашения банком своих долговых обязательств
11	Депозитный сертификат	письменное свидетельство банка о внесении денежных средств, которое дает право вкладчику на получение по окончании установленного срока суммы вклада и процентов по нему
12	Депозиты до востребования	денежные средства, оседающие в банке в течение неопределенного промежутка времени, установить который в момент поступления средств на банковский счет не представляется возможным
13	Инвестиционные банки	банки, занимающиеся финансированием и долгосрочным кредитованием различных отраслей, главным образом промышленности, торговли и транспорта
14	Иностранный банк	банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован
15	Ипотечные банки	банки, предоставляющие долгосрочные ссуды под залог недвижимости – земли и строений
16	Коммерческие банки	банки, совершающие кредитование промышленных, торговых и других предприятий, главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов

№ п/п	Понятие	Определение
17	Кредитная организация	юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом
18	Крупный кредитный риск	сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая пять процентов собственных средств (капитала) банка
19	Ликвидность коммерческого банка	возможность коммерческого банка своевременно и полно обеспечивать выполнение своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами
20	Ломбардный кредит	форма рефинансирования, при которой ЦБ РФ представляет ссуды коммерческим банкам под залог надежных ценных бумаг
21	Нау-счет	разновидность счетов, имеющих повышенный размер процентных выплат и при этом предоставляющих клиенту возможность снимать средства со счета
22	Небанковская кредитная организация	кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»
23	Обязательные резервы	нормы хранения платежных средств на специальных резервных счетах в центральных банках, устанавливаемые в законодательном порядке
24	Официальная учетная ставка	проценты по ссудам, используемым Центральным банком при кредитовании коммерческих банков
25	Пассивные операции банков	операции, посредством которых банки формируют свои ресурсы для проведения кредитных и других активных операций банка
26	Первичные резервы банка	группа банковских активов, не приносящих доходов, но обладающих абсолютной ликвидностью
27	Переучетный кредит	способ рефинансирования, базирующийся на использовании векселей
28	Платежеспособность банка	способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам
29	Рефинансирование банков	предоставление Центральным банком кредита коммерческим банкам
30	Сберегательные вклады населения	денежные средства граждан (физических лиц), временно хранящиеся на счетах банков
31	Срочные вклады	денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго оговоренный срок с выплатой процента
32	Срочные депозиты	вклады денежных средств ограниченных размеров, имеющие строго оговоренный срок их погашения
33	Структура актива баланса банка	взвешенные по удельному весу и стоимостному исчислению виды активных операций коммерческого банка с целью получения прибыли, обеспечения платежеспособности и ликвидности
34	Управление портфелем банка	управление активами и пассивами банка, преследующее достижение ликвидности, прибыльности и платежеспособности, обеспечивающих устойчивость и надежность его работы в целом
35	Факторинг	переуступка банку неоплаченных долговых требований, возникающих между контрагентами в процессе реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг, и является разновидностью торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием
36	Чековые депозиты	(«классические» чековые книжки и расчетные чеки) финансовые документы, содержащие поручение чекодателя банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет чекодержателя

№ п/п	Понятие	Определение
37	Эмиссионные банки	банки, осуществляющие выпуск банкнот и являющиеся центрами кредитной системы

Примерные кейсы

Тема 6. Анализ финансового состояния кредитной организации

На основе приведенных в таблице 1 данных по коммерческому банку «Импульс» сопоставьте активы и обязательства соответствующих сроков, дайте оценку ликвидности банка и качества управления активами и пассивами.

Таблица 1 – Активы и обязательства банка «Импульс»

Показатели	Всего	В том числе по срокам							
		до востребо- вания	1 день	от 2 до 7 дней	от 8 до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
Пассив-всего	975,0	106,2	43,1	38,0	242,4	183,3	21,0	-	141,0
Депозиты до востребования,	138,7	98,2	-	-	-	-	-	-	-
в т.ч. стабильная часть	40,5	-	-	-	-	-	-	-	40,5
Срочные депозиты	423,5	-	27,3	5,5	135,4	159,3	16,0	-	-
МБК	245,8	-	105,8	47,5	92,5	-	-	-	-
Вклады физических лиц	43,5	3,2	10,0	5,0	12,0	8,0	5,0	-	-
Собственный капитал	100,5	-	-	-	-	-	-	-	100,5
Кредиторская задолженность	23,3	4,8	-	2,5	16,0	-	-	-	-
Актив-всего	975,0	195,4	185,7	99,3	165,8	147,2	-	5,8	135,8
Кредиты коммерческим организациям и предпринимателя м	330,4	32,2	105,3	40,0	13,3	93,8	-	5,8	-
МБК	133,4	-	80,4	39,3	13,7	-	-	-	-
Операции с ценными бумагами	220,3	-	-	-	138,8	45,8	-	-	35,7
Касса	35,4	35,4	-	-	-	-	-	-	-
Корреспондент- ские счета	127,8	127,8	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные вложения	100,1	-	-	-	-	-	-	-	100,1
Дебиторская задолженность	27,6	-	-	20,0	-	7,6	-	-	-

2.В таблице 2 приведены отчетные данные банка о финансовых результатах за 2 года.

Требуется:

- классифицировать доходы и расходы банка и определить их структуру;
- проанализировать динамику отдельных видов доходов и расходов;
- дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре доходов и расходов банка

Таблица 2 – Данные о доходах и расходах банка (тыс. руб.)

Доходы и расходы	Предыдущий год	Отчетный год
------------------	-------------------	-----------------

Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	85600	108400
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	120	150
Полученные просроченные проценты	24	20
Проценты, полученные по депозитам	3120	5040
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	1800	3720
Процентный доход по векселям	1080	950
Доходы от операций с иностранной валютой	7680	9800
Комиссия за банковские услуги по открытию и ведению счетов	26400	25200
Доходы от операций с драгоценными металлами	72	162
Доходы за услуги по инкассации	880	924
Прочие комиссионные доходы	950	982
Штрафы, пени, неустойки полученные	5	-
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	2520	4200
Проценты, уплаченные по просроченным кредитам	-	21
Проценты, уплаченные по открытым расчетным, текущим счетам	928	1030
Проценты, уплаченные по депозитам до востребования физических лиц	165	174
Проценты, уплаченные по срочным депозитам	68080	84251
Расходы по выпущенным ценным бумагам, в т. ч.		
– процентные расходы по сертификатам	10264	12455
– процентные расходы по векселям	389	420
– прочие расходы	420	318
Расходы по операциям с иностранной валютой	130	142
Расходы по содержанию здания, амортизации оборудования	1392	1506
Расходы по оплате услуг ВЦ и РКЦ	240	252
Расходы на содержание аппарата управления оплату труда (с начислениями)	21980	23470
Отчисления в фонды и резервы	2880	3050
Штрафы и пени (уплаченные)	20	12
Другие расходы		
в т. ч. – комиссия уплаченная	48	52
– другие операционные расходы	8440	8726

3. Для оценки деятельности банка на основании данных задачи 2 и нижеприведенной таблицы следует рассчитать и проанализировать показатели:

- доходности активных операций банка;
- процентной банковской маржи (суммы и уровня);
- прибыли от операционной деятельности и балансовой прибыли;
- рентабельности активов, капитала.

По результатам анализа необходимо сформулировать выводы.

Таблица 3 – Анализ показателей доходности и рентабельности

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменения +/-
Процентные доходы, тыс. руб.			
Непроцентные доходы, тыс. руб.			
Прочие доходы, тыс. руб.			
Итого доходы, тыс. руб.			
Процентные расходы, тыс. руб.			
Непроцентные расходы, тыс. руб.			
Прочие расходы, тыс. руб.			
Итого расходы, тыс. руб.			

Прибыль от операционной деятельности, тыс. руб.			
Балансовая прибыль, тыс. руб.			
Налоги и другие обязательные платежи, тыс. руб.	3814	5499	
Чистая прибыль, тыс. руб.			
Средняя сумма активов, тыс. руб.	740750	946454	
В т. ч. активов, приносящих доход	490480	624560	
Капитал, тыс. руб.	140157	185050	
Процентная маржа, тыс. руб.			
Коэффициент чистой процентной маржи, %			
Коэффициент рентабельности, ROE,			
Коэффициент рентабельности ROA, %			
Уд. вес доходов в прибыли, %			

Примерные тесты

Тема 1. Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком

1 Какой из приведенных элементов не относится к элементам внутренней инфраструктуры коммерческого банка:

- 1) законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения, перечень выполняемых им операций;
- 2) структура аппарата управления банком;
- 3) научное обеспечение банка.

2. На каком основании допускается отказ в осуществлении государственной регистрации кредитной организации:

- 1) неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или невыполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетом субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;
- 2) неудовлетворительное финансовое положение банка или невыполнение им своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетом субъектов Российской Федерации и местными бюджетами;
- 3) наличие действующих обязательств у учредителей кредитной организации перед сторонними банками или иными финансовыми институтами.

3. Налично-денежный оборот это:

- 1) совокупность платежей с использованием денег в качестве средства платежа;
- 2) часть совокупного денежного оборота, в котором используются наличные деньги в роли средства обращения и средства платежа;
- 3) часть совокупного денежного оборота без использования наличных денег, осуществляемая путем безналичных перечислений платежей по банковским счетам.

4. Банк-эквайер это:

- 1) компания, обеспечивающая информационное и технологическое взаимодействие между участниками платежной системы;
- 2) кредитная организация, осуществляющая взаиморасчеты между банками – членами платежной системы на основе данных, полученных из процессингового центра;
- 3) кредитная организация, которая осуществляет расчеты с предприятиями торговли и сферы услуг по операциям, совершаемым с помощью банковских карт, а также проводит выдачу наличных денег держателям карт, эмитированных другими кредитными организациями.

5. Брокерская деятельность представляет собой:

- 1) деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также

доверенности на совершение таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного или комиссионера в договоре;

2) деятельность по совершению сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам;

3) деятельность, которая включает в себя обязательное предоставление клиентам услуг по учету и удостоверению прав на ценные бумаги и передачи ценных бумаг, включая случаи обременения ценных бумагаобязательствами.

6. Какой государственный орган является основным органом валютного контроля в РФ:

1) Центральный банк РФ;

2) Росфинмониторинг;

3) Федеральная антимонопольная служба;

4) Правительство РФ.

7. Безналичный платежный оборот это:

1) совокупность платежей с использованием денег в качестве средства платежа;

2) часть совокупного денежного оборота, в котором используются наличные деньги в роли средства обращения и средства платежа;

3) часть совокупного денежного оборота без использования наличных денег, осуществляемая путем безналичных перечислений платежей по банковским счетам.

8. В каком случае Банк имеет право расторгнуть договор банковского счета в одностороннем порядке:

1) когда сумма денежных средств, хранящихся на счетах клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного договором, если такая сумма

не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;

2) при отсутствии операций по счету в течение года, если иное не предусмотрено договором;

3) в случаях, перечисленных в п.1 и 2, но только при наличии решения суда;

4) ни в одном из перечисленных случаев.

9. Какой из перечисленных нормативных актов не регламентирует правила организации налично-денежного оборота для предприятий и организаций на территории РФ:

1) Порядков ведения кассовых операций в РФ, утвержденным решением Совета директоров ЦБ РФ 22 сентября 1993 г. № 40;

2) Положением «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» от 5 января 1998 г. № 14-П;

3) Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ.

10. Аналитическая работа банка идет по следующим направлениям

1) Анализ состояния учета и отчетности и учредительных документов

2) Анализ банковского баланса и отчета о прибылях и убытках

3) Анализ форм отчетности и состояния учета

4) Анализ банковского баланса и других форм отчетности, анализ состояния учета и отчетности, анализ состояния договоров, а также учредительских документов.

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Роль экономического анализа в системе управления коммерческим банком.

2. Содержание и задачи финансового анализа в банке.

3. Внутрихозяйственный и внешний финансовый анализ.

4. Взаимосвязь и основные различия внутрихозяйственного и внешнего финансового анализа.

5. Объекты и организация проведения финансового анализа в банке

6. Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации

7. Особенности анализа деятельности коммерческого банка с позиции банковского законодательства

8. Экономический анализ как функция управления, вид управленческой деятельности, инструмент оценки эффективности деятельности кредитной организации и качества системы ее менеджмента

9. Виды экономического анализа наиболее востребованы в банковском секторе

10. Общий анализ ресурсной базы банка
11. Анализ величины собственных средств (капитала) банка
12. Подходы к оценке качества собственных средств (капитала) банка
13. Этапы анализа собственных средств (капитала) коммерческого банка
14. Виды экономического анализа наиболее востребованные в банковском секторе
15. Депозитная политика коммерческих банков России
16. Анализ привлеченных средств банка и оценка их качества
17. Роль анализа использования межбанковского кредита в формировании привлеченных средств банка
18. Характеристика депозитных операций коммерческих банков
19. Анализ депозитного портфеля банка.
20. Анализ портфеля заемных средств банка
21. Оценка качества привлеченных средств банка
22. Анализ банковских активов: основные задачи и направления анализа.
23. Анализ структуры активов банка
24. Анализ качества активов коммерческого банка
25. Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия качественным требованиям ликвидности
26. Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия требованиям доходности
27. Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия требованиям рискованности
28. Страхование банковских депозитов и вкладов в РФ
29. Понятие кредитоспособности и ее отличие от платежеспособности
30. Критерии кредитоспособности коммерческого банка
31. Анализ кредитных операций банка
32. Оценка качества кредитного портфеля банка
33. Оценка рискованности кредитной деятельности банка
34. Оценка кредитной активности банка
35. Способы оценки кредитоспособности крупных и средних предприятий
36. Оценка «проблемности» кредитного портфеля банка
37. Оценка обеспеченности кредитных вложений банка
38. Оценка эффективности кредитной деятельности банка
39. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами, принципы инвестиционной деятельности
40. Экономическая сущность и содержание понятия «инвестиционная политика», ее целевое назначение и связь с инвестиционной деятельностью банка
41. Направления привлечения и размещения средств инвестиционными банками первого и второго типа
42. Прямые и портфельные инвестиции
43. Структура фондового портфеля агрессивного, консервативного и умеренного инвестора
44. Характеристика активного и пассивного подхода к управлению портфелем ценных бумаг
45. Виды инвестиционного риска, их содержание, зависимость и соотношение риска и доходности в деятельности банка
46. Способы предотвращения потерь от инвестиций в ценные бумаги
47. Порядок анализа критериев делового риска по системе скоринга
48. Факторы анализа делового риска, сгруппированного по стадиям кругооборота средств
49. Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия требованиям рискованности
50. Анализ доходов банка
51. Анализ расходов банка
52. Анализ прибыли банка и показателей рентабельности
53. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам
54. Анализ деятельности банков на рынке ценных бумаг
55. Анализ инвестиционных операций банка с ценными бумагами
56. Анализ брокерских и дилерских операций банка
57. Анализ трастовых (доверительных) операций банка
58. Анализ ликвидности коммерческого банка и методы управления ликвидностью
59. Анализ операций коммерческих банков на валютном рынке

Критерии оценивания ответа на экзамене

Студенты обязаны сдать экзамен в соответствии с расписанием и учебным планом. Экзамен по дисциплине преследует цель оценить работу студента за курс, получение теоретических знаний, их прочность, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умение применять полученные знания для решения практических задач.

Экзамен - форма промежуточной аттестации, в результате которого обучающийся получает оценку в четырехбальной шкале («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»). Основой для определения оценки на экзаменах служит объём и уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

Итоговая оценка учитывает совокупные результаты контроля знаний. Экзамен проводится по билетам в устной форме в виде опроса. Содержание билета: 1-е задание (теоретический вопрос); 2-е задание (теоретический вопрос); 3-е задание (задача).

Оценка «отлично» ставится, если студент глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает теорию с практикой; не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами, заданиями и другими видами применения знаний, показывает знания законодательного и нормативно-технического материалов, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ, обнаруживает умение самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

Оценка «хорошо» ставится, если студент твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми навыками при выполнении практических заданий

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические работы.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

- при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

- при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

- при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Основная литература:

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 159 с. <https://biblio-online.ru/book/65B18157-B2D9-48FA-B2F9-5411B3E819DC/banki-i-bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2>
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 368 с. <https://biblio-online.ru/book/CD12371B-3E5C-4BDE-9EA8-53D0058B2F6E/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2>
3. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка: учебник для академического бакалавриата / А.М. Тавасиев. — 2-е изд., пер. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2018. - 301 с. <https://biblio-online.ru/book/F89E0C51-8982-4043-8B4D-331BCFBE305/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-tehnologii-obsluzhivaniya-klientov-banka>

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечной системе «Юрайт».

5.2 Дополнительная литература:

- 1 Банки и банковские операции: учебник и практикум для академического бакалавриата / В.В. Иванов [и др.]; под ред. Б.И. Соколова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 189 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/065AD213-950A-4BB8-9AA3-4CB653B4258C
- 2 Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для академического бакалавриата / В.А. Боровкова [и др.]; под ред. В.А. Боровковой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М : Издательство Юрайт, 2017. — 390 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/B8D3A40E-B994-4EBA-96CD-BCF243A7399D
- 3 Банковские операции: учебник для академического бакалавриата / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 612 с. — Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/4BD22915-9F1B-4978-B70D-F761484551C4
- 4 Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для академического бакалавриата / Е.Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукову, Ю.А. Соколова. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 312 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/07501148-FEA4-4131-825E-F67E71C0DF9F
- 5 Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для академического бакалавриата / О. И. Ларина. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 234 с. <https://biblio-online.ru/book/353AA680-F382-4543-B2BC-A303AAC714FC/bankovskoe-delo-praktikum>
- 6 Тавасиев А.М. Банковское дело: учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 647 с. — Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/97C8C7B6-3D98-45D5-A929-7E9E2EE3D21F
- 7 Тавасиев А.М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности: учебник для академического бакалавриата / А.М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М: Издательство Юрайт, 2017. — 186 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/96E2E23E-A459-4B74-8783-0E0056456CA4

5.3 Периодические издания:

Финансы
Вопросы экономики
Финансы и кредит
Российский экономический журнал
Экономист

6. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде организации и к профессиональным базам данных, электронным образовательным ресурсам, Интернет-сайтам специализированных ведомств.

Наименование сайта	Адрес сайта
Электронный архив документов КубГУ	http://docspace.kubsu.ru
Федеральная служба государственной статистики	http://www.gks.ru
Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю	http://www.krsdstat.ru
Федеральная служба по финансовому мониторингу	http://fedsfm.ru/
Министерство финансов Российской Федерации	http://minfin.ru/
Федеральная служба финансово-бюджетного надзора	http://rosfinnadzor.ru/
Федеральное казначейство	http://roskazna.ru/
Министерство экономического развития Российской Федерации	http://economy.gov.ru/
Центральный Банк Российской Федерации	http://cbr.ru/

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

При изучении дисциплины используются следующие формы работы.

1. Лекции, на которых рассматриваются основные теоретические вопросы данной дисциплины. Лекции проводятся в следующих формах: лекция.

2. Практические занятия, на которых разбираются проблемные ситуации, решаются задачи, проводится опрос по теоретическим вопросам изучаемых тем и тестирование. При подготовке к практическому занятию следует:

- использовать рекомендованные преподавателями учебники и учебные пособия - для закрепления теоретического материала;
- разобрать совместно с другими студентами и обсудить вопросы по теме практического занятия и т.д.

3. Самостоятельная работа, которая является одним из главных методов изучения дисциплины.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области теории и практики вопросов изучаемой дисциплины.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, тестовые задания, подготовка рефератов.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными библиотечными системами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- выполнение рефератов;
- индивидуальные и групповые консультации;
- подготовку к экзамену.

4. Экзамен по дисциплине. Экзамен сдается в устной форме. Представляет собой структурированное задание по всем разделам дисциплины. Для подготовки к экзамену следует воспользоваться рекомендованным преподавателем учебниками, методическими указаниями к практическим занятиям и самостоятельной контролируемой работе студента по дисциплине, глоссарием, своими конспектами лекций и практических занятий, выполненными самостоятельными работами.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

8.1 Перечень необходимого программного обеспечения

- комплекс взаимосвязанных программ, предназначенных для управления ресурсами ПК и организации взаимодействия с пользователем операционная система Windows XP Pro (договор №77 АЭФ-223-ФЗ-2017 от 03.11.2017);
- пакет приложений для выполнения основных задач компьютерной обработки различных типов документов Microsoft Office 2010 (договор №77 АЭФ-223-ФЗ-2017 от 03.11.2017);
- программа для комплексной защиты ПК, объединяющая в себе антивирус, антишпион и функцию удаленного администрирования антивирус Kaspersky endpoint Security 10 (Письмо АО_Лаборатория Касперского № 3368 от 03.08.2016);
- договор № 128-НК о взаимном сотрудничестве со Справочно - Поисковой Системой Гарант от 19.12.2014 (бессрочный).

8.2 Перечень информационных справочных систем

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, справочным и поисковым системам.

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>).
2. Информационно-правовая система «Гарант»
3. Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>)

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 202	Мультимедийный проектор, персональный компьютер, экран, выход в Интернет, электронные ресурсы, учебная мебель, доска учебная, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 501	Мультимедийный проектор, персональный компьютер, выход в Интернет, электронные ресурсы, учебная мебель, доска учебная, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.
Помещение для самостоятельной работы, с рабочими местами, оснащенными компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением неограниченного доступа в электронную информационно-образовательную среду организации для каждого обучающегося 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б № 406	Персональные компьютеры, принтер, выход в Интернет, учебная мебель.

Помещение для самостоятельной работы, с рабочими местами, оснащенными компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением неограниченного доступа в электронную информационно-образовательную среду организации для каждого обучающегося, в соответствии с объемом изучаемых дисциплин 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 36 Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б № 99 а	Персональные компьютеры, принтер, выход в Интернет, учебная мебель. Стол компьютерный, сейф, мебель офисная, стеллажи металлические.
---	--