

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

«УТВЕРЖДАЮ»

И.о. проректора по учебной работе _____ И.Ю. Нагорная

« 28 » 03 2024 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Анализ деятельности кредитных учреждений

Уровень образовательной программы магистратура

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) Экономика и финансы

Форма обучения очная (очно – заочная, заочная)

Срок освоения ОП 2 года (2 года 3 месяца, 2 года 6 месяцев)

Институт Экономики и управления

Кафедра разработчик РПД Финансы и кредит

Выпускающая кафедра Финансы и кредит

Начальник
учебно-методического управления

Семенова Л.У.

Директор института

Канцеров Р.А.

Заведующий выпускающей кафедрой

Темижева Г.Р.

г. Черкесск, 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели освоения дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
3. Планируемые результаты обучения по дисциплине	5
4. Структура и содержание дисциплины.....	6
4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы .	
4.2.Содержание дисциплины	
4.2.1. Разделы (темы) дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля	
4.2.2. Лекционный курс (не предусмотрен)	
4.2.3. Практические занятия	
4.3. Самостоятельная работа магистранта	
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	9
6. Образовательные технологии.....	11
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	11
7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы	
7.2.Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	
7.3. Информационные технологии	
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	12
8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий	
8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся:	
8.3. Требования к специализированному оборудованию	
9. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.....	12
Приложение 1. Фонд оценочных средств.....	13
Приложение 2. Аннотация рабочей программы.....	40
Рецензия на рабочую программу.....	42
Лист переутверждения рабочей программы дисциплины.....	43

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины «Анализ деятельности кредитных учреждений» состоит в формировании у студентов целостного представления о финансовом анализе деятельности как важнейшей функции управления кредитной организацией; осмысление и понимание основных методов экономического анализа, и их применения на разных стадиях процесса разработки и принятия управленческих решений; получение практических навыков по сбору необходимой информационной базы, построению экономических моделей, оценке и анализу различных направлений деятельности кредитной организации и обоснованию принимаемых управленческих решений.

В процессе изучения дисциплины «Анализ деятельности кредитных учреждений» решаются следующие задачи:

- формирование фундаментальных знаний в области экономического анализа деятельности банка;
- ознакомление с основными нормативно правовыми документами, регулирующими проведение экономического анализа деятельности банка;
- ознакомление с организацией финансово-аналитической службой банка;
- ознакомление с типовыми методиками расчета экономических показателей (коэффициентов), характеризующих деятельность банков;
- изучение сложившихся тенденций изменений в деятельности анализируемого банка по пассивным, активным операциям, по расходам, доходам и финансовым результатам и рентабельности совокупных активов и активов, приносящих доход, за анализируемый период;
- Освоить основные методы анализа деятельности коммерческого банка;
- сопоставление установленных в ходе изучения тенденций по направлениям деятельности анализируемого банка с тенденциями сложившимися по региону и по банковскому сектору в целом;
- умение провести оценку сложившихся изменений отдельных направлений деятельности анализируемого банка.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

2.1. Дисциплина «Анализ деятельности кредитных учреждений» относится к базовой части ОП, имеет тесную связь с другими дисциплинами

2.2. В таблице приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП.

Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
	Микроэкономика (продвинутый уровень); Эконометрика (продвинутый уровень); Управление финансами коммерческого банка; Инструментальные методы экономического анализа.	Стратегия и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений; Прикладные аспекты финансового анализа. Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (в том числе технологическая практика), Преддипломная практика Государственная итоговая аттестация

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Планируемые результаты освоения образовательной программы (ОП) – компетенции обучающихся определяются требованиями стандарта по направлению подготовки и формируются в соответствии с матрицей компетенций ОП

№ п/п	Номер/индекс компетенции	Наименование компетенции (или ее части)	В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:
1	2	3	4
	ПК-8	способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	<p>Знать: основные теоретические положения и современные концепции микро- и макроэкономической теории; закономерности и основные проблемы функционирования современной мировой экономики; специфику развития российской экономики; направления, цели, методы и инструменты экономической политики государства; критерии социально-экономической эффективности, риски, институциональные ловушки и возможные социально-экономические последствия Шифр:З(ПК-8)-12</p> <p>Уметь: готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне Шифр:У(ПК-8)-12</p> <p>Владеть: современным математическим инструментарием для решения содержательных экономических задач; современной методикой построения эконометрических моделей Шифр:В(ПК-8)-12</p>
	ПК-9	Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов	<p>Знать: методические аспекты количественного и качественного экономического анализа, основы построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей, их особенности, закономерности; методы сбора и обработки экономико-статистической информации, методы оценки источников информации для проведения экономических расчетов на микро- и макроуровне. Шифр:З(ПК-9)-7</p> <p>Уметь: использовать различные источники информации для проведения анализа и обработки; информацию для проведения экономических расчетов; работать с реальными экономическими данными, выделять показатели, характеризующие экономическую проблему; применять современные методы аналитических расчетов, производить расчеты с применением методов современной компьютерной технологии и методов автоматизации обработки данных; оценивать и интерпретировать полученные результаты Шифр:У (ПК-9)-7</p> <p>Владеть: формами поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов; навыками создания финансовых моделей экономических ситуаций, исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной деятельности на основе собранной по экономическим показателям информации; современными инструментальными средствами для обработки данных и проведения экономических расчетов. Шифр:В (ПК-9)-7</p>

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Вид учебной работы		Всего часов	Семестры
			№ 2
1		2	3
Аудиторная контактная работа (всего)		10	10
В том числе:			
Практические занятия (ПЗ), Лабораторные работы (ЛР)		10	10
Контактная внеаудиторная работа		3,7	3,7
В том числе: индивидуальные и групповые консультации		3,7	3,7
Самостоятельная работа обучающегося (СРО)** (всего)		58	58
Работа с книжными источниками		12	12
Работа с электронными источниками		12	12
Подготовка к практическим занятиям		14	14
Рефераты		12	12
Подготовка к текущему контролю		4	4
Подготовка к промежуточному контролю		4	4
Промежуточная аттестация	Зачет	(3)	(3)
	Прием зач., час	0,3	0,3
ИТОГО: Общая трудоемкость	часов	72	72
	зач. ед.	2	2

4.2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.2.1. Разделы (темы) дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля

№ п/п	№ семестра	Наименование раздела (темы) дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающегося (в часах)				Формы текущей и промежуточной аттестации
			Л	ПЗ	СРО	всего	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	2	Особенности и основные направления анализа экономической деятельности банка.	-	2	14	16	Текущий тестовый контроль
2	2	Анализ пассивных операций коммерческого банка.	-	2	12	14	Решение задач Защита рефератов
3	2	Анализ активных операций коммерческого банка.	-	2	10	12	Текущий тестовый контроль
4	2	Анализ доходов и расходов коммерческого банка.	-	2	12	14	Решение задач
5	2	Анализ финансовых результатов банка.	-	2	10	12	Текущий тестовый контроль Защита рефератов
		ИТОГО:	-	10	58	68	
6	2	Контактная внеаудиторная работа				3,7	<i>В том числе:</i> индивидуальные и групповые консультации
	2	Промежуточная аттестация				0,3	Зачет
		ВСЕГО:				72	

4.2.3. Практические занятия

№ п/п	Наименование раздела учебной дисциплины	Наименование практического занятия	Содержание практического занятия	Всего часов
1	2	3	4	5
Семестр 2				
1.	2	Особенности и основные направления анализа экономической деятельности банка.	1.Содержание анализа и его роль в деятельности банка. 2. Основные направления анализа экономической деятельности банка	2
2.	2	Анализ пассивных операций коммерческого банка.	1.Структура собственных средств банка. 2.Анализ динамики капитала. Анализ структуры собственных средств. 3.Анализ динамики и структуры заемных средств банка по срокам и	2

			видам клиентов. 4. Коэффициентный анализ.	
3.	2	Анализ активных операций коммерческого банка.	1. Состав и структура активов. 2. Соотношение активов, приносящих и не приносящих доход. 3. Динамика коэффициента эффективности использования активов или формирования доходной базы.	2
4.	2	Анализ доходов и расходов коммерческого банка.	1. Структура доходов и расходов банка .2. Анализ процентных и непроцентных доходов. 3. Анализ процентных и непроцентных расходов	2
5.	2	Анализ финансовых результатов банка.	1. Характеристика финансовых результатов. 2. Состав и структура прибыли от деятельности. 3. Коэффициентный анализ прибыли. Анализ рентабельности.	2
ИТОГО часов в семестре:				10

4.3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

№ п/п	Наименование раздела (темы) учебной дисциплины	№ п/п	Виды СРО	Всего часов
1	3	4	5	6
Семестр 2				
1.	Особенности и основные направления анализа экономической деятельности банка.	1.1	Подготовка к практическим занятиям по теме	4
		1.2	Работа с книжными источниками (учебниками, задачками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой)	4
		1.3	Работа с электронными источниками	4
		1.4	Подготовка рефератов	2
2.	Анализ пассивных операций коммерческого банка.	2.1	Подготовка к практическим занятиям по теме	4
		2.2	Работа с книжными источниками (учебниками, задачками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой)	2
		2.3	Работа с электронными источниками	2
		2.4	Подготовка рефератов	4
3.	Анализ активных операций коммерческого банка.	3.1	Подготовка к практическим занятиям по теме	2
		3.2	Работа с книжными источниками (учебниками, задачками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой)	2
		3.3	Подготовка к текущему контролю	2
		3.4	Работа с электронными источниками	2
		3.5	Подготовка рефератов	2
4.	Анализ доходов и	4.1	Подготовка к практическим занятиям по теме	2

	расходов коммерческого банка.	4.2	Работа с книжными источниками (учебниками, задачками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой)	2
		4.3	Работа с электронными источниками	2
		4.4	Подготовка рефератов	2
		4.5	Подготовка к текущему контролю	2
		4.6	Подготовка к промежуточному контролю (ППК)	2
5.	Анализ финансовых результатов банка.	5.1	Подготовка к практическим занятиям по теме	2
		5.2	Работа с книжными источниками (учебниками, задачками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой)	2
		5,3	Работа с электронными источниками	2
		5.4	Подготовка рефератов	2
		5,5	Подготовка к промежуточному контролю (ППК)	2
ИТОГО				58

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5..Методические указания для подготовки обучающихся к практическим занятиям

Практические занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к практическим занятиям обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на семинар. Готовясь к докладу или реферативному сообщению, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Также может использоваться такой вид занятий как занятие-беседа. Он проводится в форме беседы по разработанному плану с кратким вступительным и заключительным словом преподавателя. Для общей предварительной подготовки учащимся дается 5-6 вопросов. В ходе семинара преподаватель ведет с ними беседу по этим вопросам, разбивая каждый на серию подвопросов, логически подводя их к обоснованию ответа, к формированию выводов. Специфическая цель этого практического занятия – формирование у обучающихся потребности в выработке собственной позиции, оценочных суждений о значимости усваиваемых знаний и умений.

В ходе практического занятия обучающийся может выступать с заранее подготовленным докладом. Также он должен проявлять активность при обсуждении выступлений и докладов сокурсников.

Поскольку активность обучающегося на практических занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, подготовка к семинарским занятиям требует ответственного отношения. Не допускается выступление по первоисточнику - необходимо иметь подготовленный письменный доклад, оцениваемый преподавателем наряду с устным выступлением. Не допускается также и распределение вопросов к практическому занятию среди обучающихся группы, в результате которого отдельный обучающийся является не готовым к конструктивному обсуждению «не своего» вопроса. Все вопросы к практическому занятию должны быть письменно проработаны каждым обучающимся.

5.3. Методические указания по самостоятельной работе обучающегося

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов тем учебной дисциплины. Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Анализ деятельности кредитных организаций» определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающиеся взаимодействуют с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Работа с литературой

Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме.

Изучая материал по учебной книге (учебнику, учебному пособию, монографии, и др.), следует переходить к следующему вопросу только после полного уяснения предыдущего, фиксируя выводы и вычисления, в том числе те, которые в учебнике опущены или на лекции даны для самостоятельного вывода.

Особое внимание обучающийся должен обратить на определение основных понятий курса. Надо подробно разбирать примеры, которые поясняют определения. Полезно составлять опорные конспекты.

Выводы, полученные в результате изучения учебной литературы, рекомендуется в конспекте выделять, чтобы при перечитывании материала они лучше запоминались.

При самостоятельном решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса.

Вопросы, которые вызывают у обучающегося затруднение при подготовке, должны быть заранее сформулированы и озвучены во время занятий в аудитории для дополнительного разъяснения преподавателем. *Реферат*

Подготовка рефератов направлена на развитие и закрепление у обучающихся навыков самостоятельного глубокого, творческого и всестороннего анализа научной, методической и другой литературы по актуальным проблемам дисциплины; на выработку навыков и умений грамотно и убедительно излагать материал, четко формулировать теоретические обобщения, выводы и практические рекомендации.

Рефераты должны отвечать высоким квалификационным требованиям в отношении научности содержания и оформления.

Темы рефератов, как правило, посвящены рассмотрению одной проблемы. Объем реферата может быть от 5 до 15 страниц текста, отпечатанного через 1,5 интервала на компьютере (список литературы и приложения в объем не входят).

Текстовая часть работы состоит из введения, основной части и заключения.

Во введении обучающийся кратко обосновывает актуальность избранной темы реферата, раскрывает конкретные цели и задачи, которые он собирается решить в ходе своего небольшого исследования.

В основной части подробно раскрывается содержание вопроса (вопросов) темы.

В заключении кратко должны быть сформулированы полученные результаты исследования и даны выводы. Кроме того, заключение может включать предложения автора, в том числе и по дальнейшему изучению заинтересовавшей его проблемы.

В список литературы (источников и литературы) обучающийся включает только те документы, которые он использовал при написании реферата.

В приложении (приложения) к реферату могут выноситься таблицы, графики, схемы и другие вспомогательные материалы, на которые имеются ссылки в тексте реферата.

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

№ п/п	№ семестра	Виды учебной работы	Образовательные технологии	Всего часов
1	2	3	4	
2	2	Практическое занятие Анализ финансовых результатов коммерческого банка	Ситуационные задачи	2
3	2	Практическое занятие Анализ доходов и расходов коммерческого банка	Семинар-совещание	2
4		Итого		4

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Е.Ф. Жуков [и др.]. — 4-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с. — 978-5-238-02239-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html>
2. Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и

- кредит»/ Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 159 с. — 5-238-01074-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52041.html>
3. Гурнович, Т.Г. Валютные и международные операции банка [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов магистратуры (направление подготовки – 080300.62 «Финансы и кредит», профиль подготовки: «Банковский менеджмент»)/ Т.Г. Гурнович, Ю.М. Складорова, Л.А. Латышева. — Электрон. текстовые данные. — М.: Ставропольский государственный аграрный университет, МИРАКЛЬ, 2014. — 248 с. — 978-5-9904941-3-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47292.html>
 4. Крымова, И.П. Организация деятельности центрального банка [Электронный ресурс]: учебное пособие/ И.П. Крымова, С.П. Дядичко. — Электрон. текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017. — 333 с. — 978-5-7410-1734-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71297.html>
 5. Мезенцева, О.В. Экономический анализ в коммерческой деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие/ О.В. Мезенцева, А.В. Мезенцева. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, 2014. — 232 с. — 978-5-7996-1247-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/68521.html>

Дополнительная литература

1. Азизбаев, Х. Основы формирования и оценка капитала коммерческого банка [Электронный ресурс]: монография/ Х. Азизбаев. — Электрон. текстовые данные. — М.: ИД «Экономическая газета», ИТКОР, 2012. — 162 с. — 978-5-905735-16-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/8368.html>
2. Белоглазова, Г.И. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник/ Г.И. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая.- М.: Юрайт, 2011.- 422 с.
3. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ О.А. Богданкевич. — Электрон. текстовые данные. — Минск: ТетраСистемс, 2012. — 128 с. — 978-985-536-350-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28164.html>
4. Киреев, В.Л. Банковское дело [Текст]: учебник/ В.Л. Киреев, О.Л. Козлова.- М.: КНОРУС, 2012.- 240 с.

Методические материалы

Периодические издания

Журналы: Деньги и кредит, Мировая экономика и международные отношения, Страхование, Финансы, Финансы и кредит, Финансовый анализ, Страхование дело,
Газеты: Российская газета, Финансовая газета, Финансовая Россия, Экономика и жизнь,

7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Научная электронная библиотека www.eLIBRARY.RU
- 2 <http://msfo-practice.ru/> - электронный журнал «МСФО на практике»
- 3.http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs/ - Министерство финансов Российской Федерации официальный сайт
- 4.<http://www.frcouncil.ru/>- Совет по финансовой отчетности
- 5.<http://www.msfofm.ru/> - электронный журнал

- 6.http://www.ias-msfo.ru/main_ias.htm- методические материалы по МСФО.
 7.<http://www.gaap.ru/> - Проект, предоставляющий материалы по теории и практике финансового и управленческого учета, международным стандартам финансовой отчетности.
 8.<http://www.accountingreform.ru/> -Официальный сайт реформы бухгалтерского учета в России.
 9.<http://www.ipbr.ru/>-Институт профессиональных бухгалтеров России

7.3. Информационные технологии

Windows 10 Professional (Предустановленное ПО: Договор 0379100003117000019_54609 от 07.07.2017г.)

MS Office 2010 (Open License: 61743639 от 02.04.2013. Статус: лицензия (бессрочная);

Свободное программное обеспечение: LibreOffice.

Лицензионное программное обеспечение:

Windows 10 Professional (Предустановленное ПО: Договор 0379100003117000019_54609 от 07.07.2017г.)

MS Office 2010 (Open License: 61743639 от 02.04.2013. Статус: лицензия (бессрочная);

Свободное программное обеспечение: LibreOffice.

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории: переносной экран Ноутбук Проектор Специализированная мебель: Доска ученическая Кафедра Стол компьютерный Стол - комплект школьной мебели Стул от комплекта школьной мебели Стеллаж книжный
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнение курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Набор демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации: настенный экран ноутбук Проектор- Специализированная мебель: Доска ученическая Кафедра Стол одно-тумбовый Стул мягкий Стол - комплект школьной мебели Стул от комплекта школьной мебели
Помещение для самостоятельной работы: Библиотечно-издательский центр Отдел обслуживания электронными изданиями	Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ФГБОУ ВПО «СевКавГГТА»: Персональный компьютер Сканер МФУ Специализированная мебель: Рабочие столы на 1 место Стулья

8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся

Рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером.

Рабочее место обучающихся- столы , стулья.

8.3. Требования к специализированному оборудованию

Специализированное оборудование не требуется.

9. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С

ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Для обеспечения образования инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья разрабатывается (в случае необходимости) адаптированная образовательная программа, индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, в частности применяется индивидуальный подход к освоению дисциплины, индивидуальные задания: рефераты, письменные работы и, наоборот, только устные ответы и диалоги, индивидуальные консультации, использование диктофона и других записывающих средств для воспроизведения лекционного и семинарского материала.

В целях обеспечения обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья комплектуется фонд основной учебной литературой, адаптированной к ограничению электронных образовательных ресурсов, доступ к которым организован в БИЦ Академии. В библиотеке проводятся индивидуальные консультации для данной категории пользователей, оказывается помощь в регистрации и использовании сетевых и локальных электронных образовательных ресурсов, предоставляются места в читальном зале.

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ
ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры
«__» _____ 20__ г.,
протокол № ____

Зав. кафедрой _____ Темижева Г.Р.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Анализ деятельности кредитных учреждений»

Уровень образовательной программы магистратура

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) Экономика и финансы

Форма обучения очная

Институт Экономики и управления

Кафедра «Финансы и кредит»

Разработчик:

доцент _____ А.Б. Урусова

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Анализ деятельности кредитных учреждений»

1. Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины

Индекс	Формулировка компетенции
ПК - 8	способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне
ПК-9	способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов

2. Этапы формирования компетенции в процессе освоения дисциплины

Основными этапами формирования указанных компетенций при изучении студентами дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебных занятий. Изучение каждого раздела (темы) предполагает овладение студентами необходимыми компетенциями. Результат аттестации студентов на различных этапах формирования компетенций показывает уровень освоения компетенций студентами.

Этапность формирования компетенций прямо связана с местом дисциплины в образовательной программе.

Разделы (темы) дисциплины	Формируемые компетенции (коды)	
	ПК-8	ПК-9
Особенности и основные направления анализа экономической деятельности банка.		+
Анализ пассивных операций коммерческого банка.	+	+
Анализ активных операций коммерческого банка.	+	+
Анализ доходов и расходов коммерческого банка.	+	
Анализ финансовых результатов банка	+	+

3. Показатели, критерии и средства оценивания компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины

ПК-8- Способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения				Средства оценивания результатов обучения	
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
<p>Знать: основные теоретические положения и современные концепции микро- и макроэкономической теории; закономерности и основные проблемы функционирования современной мировой экономики; специфику развития российской экономики; направления, цели, методы и инструменты экономической политики государства; критерии социально-экономической эффективности, риски, институциональные ловушки и возможные социально-экономические последствия Шифр: З (ПК-8) -12</p>	<p>Не знает основных теоретических положений и современных концепций микро- и макроэкономической теории; закономерности и основные проблемы функционирования современной мировой экономики</p>	<p>Демонстрирует частичные знания основных теоретических положений и современных концепций микро- и макроэкономической теории, закономерностей и основных проблем функционирования современной мировой экономики,</p>	<p>Демонстрирует знания основных теоретических положений и современных концепций микро- и макроэкономической теории; закономерностей и основных проблем функционирования современной мировой экономики; но не в полной мере раскрывает специфику развития российской экономики; направления, цели, методы и инструменты экономической политики государства; критерии социально-экономической эффективности</p>	<p>Демонстрирует знание основных теоретических положений и современных концепций микро- и макроэкономической теории, закономерностей и основных проблем функционирования современной мировой экономики; специфику развития российской экономики; направлений, целей, методов и инструментов экономической политики государства; критериев социально-экономической эффективности, рисков, институциональных ловушек и возможных социально-экономических последствий</p>	Текущий тестовый контроль	Зачет
<p>Уметь: готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне Шифр: У (ПК-8) -12</p>	<p>Не умеет готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне</p>	<p>Умеет готовить отдельные аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне</p>	<p>Умеет готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики, но не готов интерпретировать полученные результаты для принятия стратегических решений на микро- и макроуровне</p>	<p>Умеет готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и готов интерпретировать полученные результаты для принятия стратегических решений на микро- и макроуровне</p>	Защита рефератов	Зачет
<p>Владеть: современным математическим инструментарием для решения содержательных экономических задач; современной методикой построения эконометрических моделей Шифр: В (ПК-8) -12</p>	<p>Не владеет современным математическим инструментарием для решения содержательных экономических задач; современной методикой построения эконометрических моделей</p>	<p>Владеет отдельными аспектами современного математического инструментария для решения содержательных экономических задач; современной методикой построения эконометрических моделей</p>	<p>Владеет современным математическим инструментарием для решения содержательных экономических задач, но не в полной мере владеет современной методикой построения эконометрических моделей</p>	<p>Демонстрирует владение современным математическим инструментарием для решения содержательных экономических задач; современной методикой построения эконометрических моделей</p>	Текущий тестовый контроль	Зачет

ПК-9- Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения				Средства оценивания результатов обучения	
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
<p>Знать: методические аспекты количественного и качественного экономического анализа, основы построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей, их особенности, закономерности; методы сбора и обработки экономико-статистической информации, методы оценки источников информации для проведения экономических расчетов на микро- и макроуровне Шифр: 3 (ПК-9) -7</p>	<p>Не знает методических аспектов количественного и качественного экономического анализа, основ построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей; методов сбора и обработки экономико-статистической информации для проведения экономических расчетов</p>	<p>Демонстрирует частичные знания методических аспектов количественного и качественного экономического анализа, основ построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей; методов сбора и обработки экономико-статистической информации для проведения экономических расчетов</p>	<p>Демонстрирует знания методических аспектов количественного и качественного экономического анализа, основ построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей; но не знает особенностей сбора и обработки экономико-статистической информации для проведения расчетов на микро- и макроуровне</p>	<p>Раскрывает полное содержание основ построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей; методических аспектов количественного и качественного экономического анализа; знает особенности сбора и обработки экономико-статистической информации для проведения экономических расчетов на микро- и макроуровне</p>	<p>Текущий тестовый контроль</p>	<p>Зачет</p>
<p>Уметь: использовать различные источники информации для проведения анализа и обработки; информацию для проведения экономических расчетов; работать с реальными экономическими данным, выделять показатели, характеризующие экономическую проблему; применять современные методы аналитических расчетов, производить расчеты с применением методов современной компьютерной технологии и методов автоматизации обработки данных; оценивать и</p>	<p>Не умеет и не готов обрабатывать информацию для проведения экономических расчетов; работать с реальными экономическими данным, применять современные методы аналитических расчетов</p>	<p>Умеет использовать различные источники информации для проведения анализа и обработки; работать с реальными экономическими данным, но не готов выделять показатели, характеризующие экономическую проблему; не умеет применять современные методы аналитических расчетов</p>	<p>Умеет использовать различные источники информации для проведения анализа и обработки; работать с реальными экономическими данным, готов выделять показатели, характеризующие экономическую проблему, но не умеет применять современные методы аналитических расчетов, производить расчеты с применением методов современной компьютерной технологии и методов автоматизации обработки данных</p>	<p>Готов и умеет использовать различные источники информации для проведения анализа и обработки; работать с реальными экономическими данным, выделять показатели, характеризующие экономическую проблему; применять современные методы аналитических расчетов, производить расчеты с применением методов современной компьютерной технологии и методов автоматизации обработки данных; оценивать и интерпретировать полученные результаты</p>	<p>Защита рефератов Текущий тестовый контроль</p>	<p>Зачет</p>

интерпретировать полученные результаты Шифр: У (ПК-9) -7						
Владеть: формами поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов;- навыками создания финансовых моделей экономических ситуаций, исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной деятельности на основе собранной по экономическим показателям информации; современными инструментальными средствами для обработки данных и проведения экономических расчетов Шифр: В (ПК-9) -7	Не владеет формами поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов; навыками создания финансовых моделей экономических ситуаций, исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной деятельности	Владеет отдельными формами поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов; навыками создания финансовых моделей экономических ситуаций, исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной деятельности	Владеет формами поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов; навыками создания финансовых моделей экономических ситуаций, исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной деятельности, но не владеет современными инструментальными средствами для обработки данных и проведения экономических расчетов	Демонстрирует владение формами поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов; навыками создания финансовых моделей экономических ситуаций, исследуемых процессов и явлений, относящихся к сфере профессиональной деятельности; современными инструментальными средствами для обработки данных и проведения экономических расчетов	Защита рефератов Текущий тестовый контроль	Зачет

4. Комплект контрольно-оценочных средств по дисциплине

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ
АКАДЕМИЯ

Кафедра Финансы и кредит

Вопросы для подготовки к зачету

по дисциплине «Анализ деятельности кредитных учреждений»

1. Анализ как элемент управления банком. Виды и этапы анализа деятельности банка.
2. Информационное обеспечение экономического анализа.
3. Правовое обеспечение экономического анализа деятельности банка.
4. Методы, инструменты и основные направления экономического анализа деятельности банка.
5. Значение и содержание анализа баланса банка. Состав публикуемых отчетов банка. Предварительный анализ структуры баланса.
6. Анализ пассивов банка: цель, задачи, способы проведения.
7. Анализ и оценка качества пассивов банка: основные показатели, нормативные и информационные источники проведения анализа.
8. Анализ собственного капитала: цель, задачи, способы проведения.
9. Анализ структуры, динамики и достаточности собственного капитала банка. Анализ динамики и структуры источников собственного капитала банка.
10. Факторный анализ рентабельности капитала
11. Анализ привлеченных банком средств: классификация привлеченных ресурсов в целях анализа, задачи и способы проведения анализа.
12. Анализ активов банка: цель, задачи, нормативные и информационные источники и способы проведения.
13. Методы анализа и оценки качества активов банка.
14. Анализ структуры и качества кредитного портфеля банка.
15. Анализ структуры и качества портфеля ценных бумаг банка: цель, задачи и способы проведения.
16. Анализ рыночных рисков банка: цель, задачи и способы проведения.
17. Анализ кредитных рисков банка: цели, задачи и способы проведения.
18. Анализ и оценка сбалансированности ресурсной базы и активов банка.
19. Анализ риска ликвидности банка.
20. Факторы, определяющие структуру и динамику расходов и доходов банка. Анализ доходов и расходов банка по составу, объемам и динамике.
21. Анализ прибыли банка: цели и задачи.
22. Способы анализа уровня прибыльности на основе системы коэффициентов.
23. Оценка уровня прибыльности банка на основе структурного анализа.
24. Анализ рентабельности банка: цели, задачи, способы проведения.
25. Экономические показатели, используемые для общей оценки экономического положения банков.

Критерии оценки:

Оценки **"отлично"** заслуживает обучаемый, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание вопроса, умение свободно ориентироваться в теме, усвоивший основную, и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка "отлично" выставляется магистрантам, усвоившим взаимосвязь основных понятий в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;

Оценки **"хорошо"** заслуживает магистрант, обнаруживший полное знание темы, успешно выполняющий предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Как правило, оценка "хорошо" выставляется магистрантам, показавшим систематический характер знаний по пройденному материалу и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебы и профессиональной деятельности;

Оценки **"удовлетворительно"** заслуживает магистрант, обнаруживший знание основного материала в объеме, необходимом для дальнейшего усвоения материала и предстоящей работы по профессии, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка "удовлетворительно" выставляется магистрантам, допустившим ошибки в ответе на семинаре;

Оценка **"неудовлетворительно"** выставляется магистранту, обнаружившему пробелы в знаниях основного материала темы, допустившему принципиальные ошибки в понимании и изложении учебного материала.

Кафедра Финансы и кредит

Комплект задач

по дисциплине «Анализ деятельности кредитных учреждений»

Тема: Анализ активных операций коммерческого банка.**Вариант 1**

Задание 1. Состав и структура активов

Задание 2. Динамика коэффициента эффективности использования активов или формирования доходной базы.

Задача

По данным табл. 1 требуется:

1. Сгруппировать активы банка на работающие и не приносящие доход.
2. Проанализировать динамику активов банка.
3. Рассчитать уд. вес отдельных статей в активах - нетто, темпы роста по каждой статье
4. Составить аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

Таблица 1

Наименование статей	Преды- дущий год	Отчетный год	Удельный вес в активи-вах- нетто, %		Абсолютное отклонение (+, -), тыс. руб.
			Предыдущий год	Отчетный год	
А	1	2	3	4	5
А. I Работающие активы, в т. ч.:					
Ссуды юридическим лицам и ИП					
1.1. в т. ч. ИП					
2. Ссуды физическим лицам					
3. Межбанковские кредиты и депозиты					
4. Депозиты Банку России					
5. Вложение средств в ценные бумаги					
6. Кредитные ресурсы, размещенные в системе Сбербанка России					
7. Денежные средства и их эквиваленты, приносящие доход					

А 4	1	2	3	5	6
А. II. Средства, не приносящие доход, в т.ч.					
8. Счета межфилиальных расчетов					
9. Денежные средства и их эквиваленты, не приносящие доход					
9.1. касса и драгметаллы					
9.2. остатки на счетах в Банке России					
9.2.1. корсчет в Банке России					
9.2.2. обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ 9.3.					
Прочие 10. Просроченные кредиты, депозиты и прочие					
10.1. юридических лиц и ИП					
11. Имущество банка					
12. Прочие					
Итого активов-нетто					

Вариант 2

Задание 1. Нормативы ликвидности банка

Задание 2..Соотношение активов, приносящих и не приносящих доход.

Задача

По данным табл. 1 требуется:

1. Распределить активы по группам с учетом их ликвидности и определить удельный вес каждой группы в общем объеме активов.
2. Распределить активы по группам с учетом их рисковости и определить удельный вес каждой группы в общем объеме активов.
3. Определить суммы доходных и недоходных активов и их доли в совокупных активах.
4. Сделать выводы и наметить меры по оптимизации структуры активов банка
5. Рассчитать показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка:
 - доходности и рентабельности;
 - ликвидности;
 - рисковости.

Таблица 1

Активы коммерческого банка на конец года	Тыс.руб.
Касса и другие денежные средства	165000
Корреспондентский счет в банке России	260000
Корреспондентские счета в банках-корреспондентах	20000
Счет обязательных резервов в Банке России	102000
Депозиты в Банке России до востребования	120000
Депозиты в Банке России на срок от 2 до 30 дней	35000
Векселя, приобретенные банком со сроками погашения:	
до востребования	30000
до 30 дней	75000
от 30 до 360 дней	6000
Вложения в облигации банка России	78000
Вложения в ценные бумаги субъектов федерации со сроками погашения свыше 360 дн.	10000
Вложения в акции коммерческих организаций, обращающиеся на бирже	25000
Кредиты клиентам со сроками погашения :	
В ближайшие 30 дней	740000
от 30 до 360 дней	3460000
свыше 360 дней	896000
Просроченные кредиты	52000
Кредиты, предоставленные другим банкам на срок от 2 до 30 дней	165000
в т.ч. под залог государственных ценных бумаг	80000
Основные средства	433000

Критерии оценки:

«Неудовлетворительно»	Обучаемый не усвоил материал. Работа не выполнена. Задача не решена.
«Удовлетворительно»	Обучаемый показывает знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки; необоснованность выводов, неполнота аргументации собственной точки зрения. При решении задачи допущены существенные ошибки в выборе формул, получен неверный ответ
«Хорошо»	Обучаемый твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, знание магистранта ограничено материалами лекции; выводы не достаточно обоснованы. Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснения решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен неверный ответ.
«Отлично»	Обучаемый глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, дает обоснованные выводы. Задача решена рациональным способом, не ошибок в выборе формул, получен правильный ответ.

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ
АКАДЕМИЯ

Кафедра Финансы и кредит

Типовые задачи к практическим занятиям

по дисциплине «Анализ деятельности кредитных учреждений»

Задача

По данным табл. 1 требуется:

1. Распределить активы по группам с учетом их ликвидности и определить удельный вес каждой группы в общем объеме активов.
2. Распределить активы по группам с учетом их рисковости и определить удельный вес каждой группы в общем объеме активов.
3. Определить суммы доходных и не доходных активов и их доли в совокупных активах.
4. Сделать выводы и наметить меры по оптимизации структуры активов банка
5. Рассчитать показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка:
 - доходности и рентабельности;
 - ликвидности;
 - рисковости.

Таблица 1

Активы коммерческого банка на конец года	<u>Тыс.руб.</u>
Касса и другие денежные средства	165000
Корреспондентский счет в банке России	260000
Корреспондентские счета в банках-корреспондентах	20000
Счет обязательных резервов в Банке России	102000
Депозиты в Банке России до востребования	120000
Депозиты в Банке России на срок от 2 до 30 дней	35000
Векселя, приобретенные банком со сроками погашения:	
до востребования	30000
до 30 дней	75000
от 30 до 360 дней	6000
Вложения в облигации банка России	78000
Вложения в ценные бумаги субъектов федерации со сроками погашения свыше 360 дн.	10000
Вложения в акции коммерческих организаций, обращающиеся на бирже	25000
Кредиты клиентам со сроками погашения :	
В ближайшие 30 дней	740000
от 30 до 360 дней	3460000

свыше 360 дней	896000
Просроченные кредиты	52000
Кредиты, предоставленные другим банкам на срок от 2 до 30 дней	165000
в т.ч. под залог государственных ценных бумаг	80000
Основные средства	433000

Задача

В таблице приведены данные по двум коммерческим банкам

Таблица 1
тыс.руб.

Показатели	Банк А	Банк Б
1. Активы (за минусом резервов на возможные потери), в т.ч.	4508800	4807400
1 группа, из них	477930	807640
средства в кассе	65800	64000
2 группа	401300	586500
3 группа	112700	144220
4 группа	3444730	3149040
5 группа	72140	120000
2. Средний уровень рисковости активов, %		
3. Активы за минусом резервов, взвешенные по риску		
4. Требования к инсайдерам, взвешенные по уровню риска	52300	-
5. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	13200	8900
6. Кредитный риск по срочным сделкам (КРС) за минусом резерва по срочным сделкам	7400	5600
7. Рыночный риск (РР)	3500	2100
8. Учитываемый размер ОР	200	150

Требуется:

- Рассчитать, каким капиталом должны обладать банки, чтобы выполнить установленный норматив достаточности капитала при данных объемах, структуре активов и уровнях рисков балансовых и забалансовых операций.
- Объяснить, чем обусловлены различия в величине минимально достаточного капитала для выполнения норматива достаточности капитала между банками "А" и "Б"

Задача

По данным нижеприведенной таблицы требуется рассчитать:

- коэффициент процентной маржи;

- уровень беспроцентных доходов;
- соотношение процентного и непроцентного источников формирования прибыли.

Дайте оценку динамике доходности банка.
(млн.руб)

Таблица 1

	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонения	Темп изменения, %
Процентная маржа	1684,9	2408,3		
Средний остаток активов	51308,8	90224,5		
В т.ч. активы, приносящие доход	17319,2	25582,7		
Процентные доходы	11794,3	16849,0		
Беспроцентные доходы	237,3	584,9		
Беспроцентные расходы	197,0	371,3		
Всего доходы банка				

Задача

Таблица 1

Активы коммерческого банка на конец года	Тыс.руб.
Касса и другие денежные средства	165000
Корреспондентский счет в банке России	260000
Корреспондентские счета в банках-корреспондентах	20000
Счет обязательных резервов в Банке России	102000
Депозиты в Банке России до востребования	120000
Депозиты в Банке России на срок от 2 до 30 дней	35000
Векселя, приобретенные банком со сроками погашения:	
до востребования	30000
до 30 дней	75000
от 30 до 360 дней	6000
Вложения в облигации банка России	78000
Вложения в ценные бумаги субъектов федерации со сроками погашения свыше 360 дн.	10000
Вложения в акции коммерческих организаций, обращающиеся на бирже	25000

Кредиты клиентам со сроками погашения : В ближайшие 30 дней	740000
от 30 до 360 дней	3460000
свыше 360 дней	896000
Просроченные кредиты	52000
Кредиты, предоставленные другим банкам на срок от 2 до 30 дней	165000
в т.ч. под залог государственных ценных бумаг	80000
Основные средства	433000

Требуется:

1. Распределить активы по группам с учетом их ликвидности и определить удельный вес каждой группы в общем объеме активов.
2. Распределить активы по группам с учетом их рисковости и определить удельный вес каждой группы в общем объеме активов.
3. Определить суммы доходных и не доходных активов и их доли в совокупных активах.
4. Сделать выводы и наметить меры по оптимизации структуры активов банка
5. Рассчитать показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка:
 - доходности и рентабельности;
 - ликвидности;
 - рисковости.
 Сделайте выводы.

Задача

Проанализируйте данные таблицы и определите удельный вес доходов и расходов, полученных от операций с ценными бумагами в общем объеме доходов и расходов банка. Сделайте обоснованные выводы.

Показатели	11	12	13	14
Доходы - всего, %	100,0	100,0	100,0	100,0
в том числе:				
проценты полученные	11,4	13,1	17,4	16,4
доходы, полученные от операций с ценными бумагами	8,1	6,5	10,6	13,9
доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	40,1	32,7	30,9	29,9
штрафы, пени, неустойки	0,2	0,5	0,5	0,2
прочие доходы, в том числе:	40,2	47,2	40,6	39,6
восстановление сумм со счетов фондов и резервов	33,5	41,1	33,2	30,3
комиссия полученная	2,9	3,0	3,5	3,4
Расходы - всего, %	100,0	100,0	100,0	100,0
в том числе:				
проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0,9	1,0	1,1	0,9
проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным ресурсам	2,1	2,4	2,4	2,1
проценты, уплаченные физическим лицам по I	6,0	3,5	4,8	5,1

депозитам				
расходы по операциям с ценными бумагами	2,7	3,1	4,2	5,8
расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями	39,8	32,7	31,4	33,0
расходы на содержание аппарата управления	3,3	4,4	6,4	6,4
штрафы, пени, неустойки	0,1	0,3	0,1	0,0
прочие расходы, в том числе:	45,1	52,6	49,6	46,7
отчисления в фонды и резервы	37,6	45,3	40,7	37,3
комиссия уплаченная	0,3	0,3	0,5	0,5

Задача

В таблице 1 приведены отчетные данные банка о прибылях и убытках 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 1 Данные о доходах и расходах банка

(тыс.руб)

	Предыдущий год	Отчетный год
Доходы, всего	1757410	2305860
Процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	146930	165320
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам	55080	57960
Доходы, полученные по вложениям в ценные бумаги	61130	75300
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	1094300	1489000
Комиссионные вознаграждения	50090	47280
Восстановление сумм резервов на возможные потери по ссудам	225720	388800
Обязательства		
Другие доходы	124160	82200
В т.ч. штрафы, пени, неустойки	2840	7140
Расходы, всего	1715560	2255980
Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц (кроме расходов по ценным бумагам)	63190	65700
Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц	34590 389 420	55780 420 318
Расходы по операциям с ценными бумагами	60980	41400
Расходы по операциям с иностранной валютой	1070050	1484640
Комиссионные сборы	6460	5180
Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам	271290	425920
Организационные и управленческие расходы	67020	65220
В т.ч. расходы на содержание персонала	32010	32240
расходы по содержанию зданий, амортизации	4840	5510

Другие расходы	141980	112140
В т.ч. штрафы, пени, неустойки	140	80

Используя данные, приведенные в таблице 1, следует рассчитать и проанализировать показатели:

- процентной банковской маржи (суммы и уровня);
- прибыли до налогообложения и чистой прибыли;
- доходности активных операций банка;
- рентабельности активов, капитала.

Рассчитайте влияние отдельных факторов на динамику чистой прибыли банка.

По результатам анализа сформулируйте выводы и разработайте рекомендации по повышению эффективности деятельности банка.

Критерии оценки:

Оценка	Критерии оценивания
«Неудовлетворительно»	Задача не решена
«Удовлетворительно»	Задание понятно правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью.
«Хорошо»	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснения решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен неверный ответ.
«Отлично»	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул, в решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ
АКАДЕМИЯ

Кафедра Финансы и кредит

**Тематика рефератов
по дисциплине «Анализ деятельности кредитных учреждений»**

1. Методы оценки управления пассивами коммерческих банков
2. Банковский мониторинг порядка осуществления депозитных операций
3. Анализ резерва на возможные потери по ссудам.
4. Методология оценки эффективности пассивных операций банка.
5. Методы и инструменты управления банковскими пассивами.
6. Влияние качества привлеченных средств и общего состояния пассивов на итоги деятельности банка и качество размещенных активов.
7. Анализ некредитных активных операций коммерческого банка
8. Международный опыт совершенствования источников финансирования.
9. Анализ вложений коммерческого банка в государственные ценные бумаги
10. Инвестиционный анализ деятельности коммерческого банка
11. Особенности планирования финансовых результатов деятельности коммерческого банка.
12. Задачи и информационное обеспечение проведения анализа финансовых результатов, его методы и приемы.
13. Процесс сравнения, группировки, элиминирования как методов оценки финансового состояния коммерческого банка.
14. Анализ структуры доходов и расходов кредитного учреждения.
15. Методология анализа прибыли, показателей финансово-экономической деятельности.
16. Показатели банковской ликвидности. Анализ разрыва ликвидности.
17. Анализ достаточности капитала, кредитного и рыночного риска.
18. Система статистической, бухгалтерской и финансовой отчетности.
19. Российские рейтинги коммерческих банков

Критерии оценки:

Оценка **«отлично»** выставляется, если работа магистранта написана грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения магистранта обоснована, в работе присутствуют ссылки на нормативно-правовые акты, примеры из практики, мнения известных учёных в данной области. Студент в работе выдвигает новые идеи и трактовки, демонстрирует способность анализировать материал.

Оценка **«хорошо»** выставляется, если работа магистранта написана грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения студента обоснована, в работе присутствуют ссылки на нормативно-правовые акты, примеры из практики, мнения известных учёных в данной области.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется, если магистрант выполнил задание, однако не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется, если магистрант не выполнил задание, или выполнил его формально, ответил на заданный вопрос, при этом не ссылаясь на мнения учёных, не трактовал нормативно-правовые акты, не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, то есть в целом цель реферата не достигнута.

**СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ
АКАДЕМИЯ**

Кафедра Финансы и кредит

**Тесты
по дисциплине Анализ деятельности кредитных учреждений**

	Содержание	Реализуемая компетенция
1	Коэффициент автономии (финансовой независимости), входящий в состав показателей финансового состояния организации, рассчитывается как: - собственный капитал, деленный на уставный капитал; - все ответы не верны; - собственный капитал-оборотные активы; - собственный капитал, деленный на активы	ПК-8
2	Повышение роли и значения управления собственным капиталом банков обуславливается такими факторами, как: - общероссийской задачей повышения капитализации банковского сектора; - обострением конкуренции в банковском секторе; - повышением требований Банка России к минимальному размеру и качеству капитала банков; - переходом банков на международные стандарты финансовой отчетности; - снижением у банков возможностей наращивания привлеченных ресурсов; - обобщением опыта деятельности банков в кризисных ситуациях.	ПК-8
3	Объекты управления собственным капиталом банка: - абсолютная величина капитала; - величина активов банка - структура элементов собственного капитала; - источники формирования и наращивания собственного капитала; - затраты на формирование собственного капитала; - процентные ставки по активным и пассивным операциям банка; - соотношение между капиталом первого и второго уровней.	ПК-9
4	Адекватность собственного капитала определяется в зависимости от: - структуры пассивов; - величины резервных требований Банка России; - качества банковского менеджмента; - абсолютной величины собственного капитала; - созданных резервов по возможным потерям по активам; - структуры активов; - уровней банковских рисков.	ПК-8, ПК-9
5	Как исчисляется коэффициент чистой процентной маржи? - отношение прибыли к процентным доходам; - отношение суммы процентных доходов к сумме процентных расходов; - разница между процентными доходами и процентными расходами; - отношение суммы процентной маржи к капиталу;	ПК-8

	<ul style="list-style-type: none"> - отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к совокупным активам; - отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к средней величине активов, приносящих доход; - отношение суммы процентной маржи к средней величине активов, приносящих доход. 	
6	<p>Виды бизнеса и направления деятельности, выступающие источниками доходов коммерческого банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ссудный бизнес; - карточный бизнес; - торговый бизнес; - бизнес с ценными бумагами; - гарантийная деятельность банка; - бизнес, связанный с открытием и ведением расчетных и текущих счетов клиентов; - содержание персонала банка, повышение его квалификации; - бизнес, связанный с операциями по поручению клиентов; - гарантийная деятельность банка; - рекламная деятельность; - дисконт-бизнес, включая факторинговые операции; - эмиссия ценных бумаг. 	ПК-9
7	<p>Цель управления прибылью банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - снижение расходов; - максимизация прибыли при допустимом уровне рисков и обеспечении ликвидности; - минимизация рисков основной деятельности; - сбалансирование доходов и расходов банка. 	ПК-8
8	<p>Процентная политика банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определяется другими финансовыми политиками банка; - сама определяет другие финансовые политики банка; - выступает одной из равных по статусу финансовых политик и должна быть согласована с ними. 	ПК-8
9	<p>Какой из вариантов процентной политики требует от банка наибольшей степени организационно-управленческой культуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ориентация на расширение процентного диапазона; - ориентация на сужение процентного диапазона; - ориентация на использование «плавающих» процентных ставок. 	ПК-9
10	<p>Критерии оптимизации затрат банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - снижение общей величины затрат; - получение наибольших доходов при запланированных затратах; - получение запланированных доходов при наименьших затратах; - получение наибольших доходов при наименьших затратах. 	ПК-9
11	<p>Управление затратами включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - планирование затрат; - разработку и управление процентной политикой; - разработку и управление тарифной политикой; - снижение доли расходов по обеспечению функционирования банка - анализ состава и структуры затрат; - снижение расходов, связанных с качеством и культурой обслуживания клиентов; - разработку мер по оптимизации затрат; - проведение постоянного мониторинга затрат; - сокращение налогов. 	ПК-8

12	<p>При росте объема банковских операций при прочих равных условиях сумма условно-постоянных расходов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - не меняется; - возрастает; - снижается. 	ПК-8
13	<p>Факторы, определяющие структуру собственного капитала банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дивидендная политика; - уровень рисков, принимаемых банком на себя; - динамика объема и структуры активов; - динамика объема и структуры пассивов; - уровень рентабельности; - уровень и структура затрат, связанных с привлечением источников наращивания собственного капитала. 	ПК-9
14	<p>Достаточность процентной маржи означает, что банк:</p> <ul style="list-style-type: none"> - покрывает свои расходы; - получает прибыль; - выплачивает акционерам дивиденды; - создает необходимые резервы под возможное обесценение активов; - своевременно и в полной мере рассчитывается по налогам 	ПК-8, ПК-9
15	<p>Основные факторы, которые должны учитываться в процессе анализа и управления доходами банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - структура активов, доля «работающих активов»; - структура « работающих активов»; - структура кредитного портфеля - объем и структура депозитной базы; - движение процентных ставок по активным операциям; - соотношение темпов роста доходов и расходов банка. 	ПК-9
16	<p>Внутренние источники прироста собственного капитала:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прибыль банка; -снижение доли удержания прибыли; - дополнительная эмиссия акций; - переоценка основных фондов; - выпуск и реализация облигаций. 	ПК-8
17	<p>Коэффициент роста внутреннего капиталобразования рассчитывается как:</p> <ul style="list-style-type: none"> -отношение рентабельности капитала (ROE) к доле удержания из нераспределенной прибыли; - произведение рентабельности капитала (ROE) и доли удержания из нераспределенной прибыли; - произведение рентабельности капитала (ROE) и доли дивидендов, выплачиваемых из прибыли; - разница между рентабельностью капитала (ROE) и долей удержания из нераспределенной прибыли. 	ПК-8
18	<p>Внешние источники наращивания собственного капитала банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - эмиссия обыкновенных облигаций; - выпуск и продажа обыкновенных и привилегированных акций; - продажа активов и аренда недвижимого имущества! - получение межбанковского кредита; - рост депозитной базы. - получение субординированного кредита. 	ПК-9

19	<p>Модель управления капиталом банка включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сбор необходимой информации; - анализ информации; - планирование и моделирование достаточности капитала; - изучение конкурентной среды; - оценка источников наращивания капитала; - изучение структуры привлеченных ресурсов; - принятие решений; - контроль за выполнением решений; - стресс-тестирование капитала. 	ПК-8
20	<p>Основные методы оптимизации структуры совокупного капитала банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по критерию снижения риска; - по критерию максимизации уровня рентабельности собственного капитала; - по критерию минимизации цены капитала; - по критерию роста валюты баланса. 	ПК-8
21	<p>Показатель финансового левириджа представляет собой:</p> <ul style="list-style-type: none"> - соотношение собственных средств банка и валюты его баланса; - отношение заемных средств к собственным; - отношение собственного капитала к обязательствам <p>значение коэффициента текущей ликвидности...</p>	ПК-8
22	<p>Положительный эффект финансового левириджа достигается, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> - банк обеспечивает устойчивую ликвидность; - банк привлекает заемные средства по ставке более низкой, чем рентабельность его активов; - банк привлекает заемные средства по ставке более низкой, чем рентабельность банковских продуктов. 	ПК-9
23	<p>С П Р Э Д - это:</p> <ul style="list-style-type: none"> - процентная банковская маржа; - разница между средними процентными ставками по активам и пассивам; - валовой доход банка; - уровень доходов банка на 1 рубль активов. 	ПК-8
24	<p>Способы оценки уровня прибыльности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализ динамики и соотношения темпов роста доходов и расходов банка; - структурный анализ доходов и расходов банка; - планирование и прогнозирование прибыли; - анализ финансовых результатов на основе использования системы финансовых коэффициентов; - классификация доходов и расходов банка. 	ПК-8
25	<p>Рентабельность собственного капитала (прибыль / капитал) отражает взаимосвязь трех финансовых коэффициентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - активы / капитал; - прибыль / численность работников; - доход / расходы; - доход / активы; - прибыль / расход; - прибыль / доход. 	ПК-9
26	<p>Рост капитала акционерного банка может быть обеспечен за счет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - повышения уровня рентабельности деятельности банка; - сокращения налогового бремени; - выпуска и реализации собственных векселей; - капитализации нераспределенной прибыли и фондов; - дополнительной эмиссии акций; 	ПК-8

	<ul style="list-style-type: none"> - увеличения объема привлеченных депозитов; - снижения уровня выплачиваемых дивидендов акционерам; выпуска и продажи облигаций. 	
27	<p>Коэффициент Кука позволяет оценить достаточность собственного капитала банка по отношению:</p> <ul style="list-style-type: none"> - к совокупным активам; - к совокупным пассивам; - забалансовым активам; - депозитным ресурсам; - совокупным активам, взвешенным по уровню риска; - инвестициям в ценные бумаги. 	ПК-8
28	<p>При определении достаточности собственного капитала банка учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - абсолютная величина собственного капитала; - качество менеджмента; - структура привлеченных ресурсов; - качество активов, степень их рисковости; - доля долговых ценных бумаг, эмитированных банком; - рыночный риск; - операционный риск; - структура кредитных вложений по субъектам кредитования; - риски забалансовых активов. 	ПК-8
29	<p>Варианты расчета операционного риска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - базовый индикативный подход; - стандартизированный подход; - прогноз на основе регрессионного анализа; - подход, основанный на количественных и качественных критериях систем изменения операционного риска. 	ПК-9
30	<p>В соответствии с международными стандартами (Базельскими рекомендациями) значение норматива достаточности капитала не должно быть ниже:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2 %; - 4 %; - 5 %; - 8 %; - 10 %. 	ПК-9
31	<p>Норматив достаточности собственного капитала для российских банков устанавливается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - международными стандартами банковской деятельности; - учредителями банка; - Банком России; - Базельским комитетом; - правлением банка; - Министерством финансов РФ; - правительством. 	ПК-9
32	<p>При снижении показателя достаточности капитала по сравнению с нормативом, какие меры может предпринять банк для выполнения нормативных требований?</p> <ul style="list-style-type: none"> - обеспечивающие рост совокупных ресурсов банка; - обеспечивающие рост капитала; - обеспечивающие дополнительное привлечение срочных депозитов; - обеспечивающие рост совокупных активов; - обеспечивающие уменьшение совокупных активов; - обеспечивающие изменение структуры активов со снижением доли высоко рискованных вложений; - обеспечивающие изменение структуры активов с повышением доли высоко 	ПК-8

	<p>рисковых вложений;</p> <ul style="list-style-type: none"> - обеспечивающие увеличение объема резервов, создаваемых для покрытия различных рисков активных операций. 	
33	<p>Система управления ликвидностью коммерческого банка включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализ и оценку ликвидности; - контроль за соблюдением требований Банка России по установленным нормативам ликвидности; - контроль за доходами и расходами банка; - регулирование ликвидности, выбор стратегии, методов и инструментов регулирования; - разработку собственных показателей и установок в области управления ликвидностью и контроль за их соблюдением ; - контроль за правильностью и своевременностью депонирования обязательных резервов в Банке России. 	ПК-9
34	<p>Главные цели управления ликвидностью:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обеспечение полного и своевременного удовлетворения банком своих обязательств перед кредиторами; - обеспечение роста доходности и прибыльности банковской деятельности; - поддержание такой структуры активов и пассивов, которая бы обеспечивала оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности коммерческого банка; - обеспечение постоянной сверхликвидности. 	ПК-9
35	<p>Ликвидность банка как объект управления интересует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - клиентов банка; - собственников банка; - исполнительное руководство банка; - Банк России; - всех перечисленных субъектов. 	ПК-8
36	<p>Какой метод управления текущей ликвидностью является наиболее простым и менее трудоемким:</p> <ul style="list-style-type: none"> - метод конверсии средств; - метод общего фонда средств; - метод научного управления. 	ПК-8
37	<p>Основным недостатком метода конверсии средств выступает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - капиталоемкость; - потеря потенциальной доходности активов; - возможные противоречия между линейными подразделениями банка; - трудоемкость. 	ПК-9
38	<p>Что предполагает стратегия управления ликвидностью банка через управление пассивами?</p> <ul style="list-style-type: none"> - накопление банком ликвидных средств в виде остатков денежных средств в кассе и на корреспондентском счете; - сделки репо; - займы у Банка России; - накопление банком легко реализуемых ценных бумаг; - займы у других коммерческих банков; - продажа банковских акцептов. <p>формироваться по принципу:</p>	ПК-8
39	<p>При использовании Банком России такого инструмента управления ликвидностью, как принцип усреднения коммерческий банк имеет право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - не депонировать на счете в Банке России обязательные резервы; - оставлять на своих корреспондентских счетах часть нормативных сумм обязательных резервов для использования их для текущих платежей; 	ПК-8

	- пользоваться отсрочкой перечисления средств обязательных резервов на счет Банка России.	
40	<p>Качество активов определяется в зависимости:</p> <ul style="list-style-type: none"> - от степени риска; - степени ликвидности; - степени доходности; - срочности; - всего вышесказанного. 	ПК-8
41	<p>Централизованное управление ликвидностью коммерческих банков со стороны Банка России включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - установление единых обязательных нормативов ликвидности; - установление дифференцированных нормативов ликвидности; - установление норм обязательного резервирования; - систему рефинансирования коммерческих банков; - систему страхования вкладов физических лиц; - мониторинг и контроль за ликвидностью банков; - применение мер воздействия к банкам, нарушающим нормативы ликвидности; - контроль за межбанковскими расчетами. 	ПК-8
42	<p>Требования Банка России в виде нормативом ликвидности носят:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рекомендательный характер; - директивный характер; - прогнозный характер. 	ПК-9
43	<p>Выберите факторы, снижающие, при прочих условиях, ликвидность коммерческого банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> увеличение в пассивах доли срочных депозитов; снижение в пассивах доли срочных депозитов; увеличение в пассивах доли депозитов до востребования; снижение в пассивах доли депозитов до востребования; уменьшение в активах доли вложений в государственные ценные бумаги; уменьшение средств на резервном счете в Банке России; снижение в активах доли просроченных кредитов; увеличение доли вложений в капитальные активы; снижение удельного веса высоко ликвидных активов и активов текущей ликвидности в совокупных активах банка. 	ПК-8
44	<p>Нормативные требования к ликвидности банка определяются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - его собственниками; - общей финансовой стратегией банка; - Банком России; - правлением банка. 	ПК-9
45	<p>Информация, необходимая для оценки и управления ликвидностью:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заключенные и находящиеся в стадии рассмотрения, предполагаемые к заключению кредитные договоры с клиентами; - данные о структуре расходов банка; - договоры по предоставленным и полученным межбанковским кредитам; - договоры банковского счета; - договоры банковского вклада; - ежедневные сводки оборотов и остатков по балансовым активным и пассивным счетам; - данные о структуре доходов банка; - данные о структуре применяемых форм обеспечения возвратности кредитов. 	ПК-8
46	<p>К активам четвертой группы риска относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инвестиции в облигации Банка России; - инвестиции в долговые обязательства правительств развивающихся стран; - кредиты, предоставленные под залог муниципальных ценных бумаг; 	ПК-8

	кредиты, обеспеченные гарантийным депозитом в банке-кредиторе; - поручительства банка.	
47	Риск ликвидности может возникнуть вследствие: - несбалансированности пассивов банка по срокам; - несбалансированности требований и обязательств по валютам; - роста неработающих активов; -увеличения объема обязательств; - несбалансированности активов и пассивов по срокам и суммам; - недисциплинированности контрагентов банка; - действий регулирующих органов; - снижения неработающих активов.	ПК-8
48	Постоянную избыточную ликвидность следует оценивать: - как отрицательное явление; - как положительное явление; - как нейтральное явление.	ПК-8
49	Какие факты могут отрицательно характеризовать систему управления ликвидностью банка?: - снижение фактических показателей мгновенной и текущей ликвидности против установленных нормативов; - ухудшение значений дополнительных показателей ликвидности, самостоятельно разработанных банком; - задержки выполнения обязательств перед вкладчиками;; - рост кредитного портфеля банка; - рост депозитного портфеля банка;; -значительные отклонения фактических показателей ликвидности от нормативных, обусловленные «излишком» ликвидности.	ПК-9
50	Управление депозитными источниками включает; - разработку депозитной политики банка; - разработку кредитной политики банка; - анализ депозитной базы, ее качества; - организацию и регулирование деятельности по привлечению депозитов; - контроль за реализацией депозитной политики; - разработку общего финансового плана; - определение величины собственного капитала.	ПК-8
51	Сегментация рынка депозитных услуг может осуществляться по следующим признакам: - по субъектам (категории обслуживаемых клиентов); - по гендерному признаку; - по срокам привлечения средств; - по виду применяемых процентных ставок; - по виду валюты;! - по абсолютной величине вкладов; - наличию или отсутствию договора на банковские услуги.	ПК-8
52	Инструментами управления депозитными ресурсами могут выступать: - установление ограничений на остаток средств; - система налогообложения доходов вкладчиков от размещения средств во вклады; - установление сроков размещения средств; - установление возможности дозноса или частичного снятия средств; - дифференциация процентных ставок.	ПК-9
53	Какой метод управления активами в современной мировой банковской практике признается является наиболее прогрессивным: - метод конверсии средств;	ПК-8

	<ul style="list-style-type: none"> - метод общего фонда средств; - научный метод управления. 	
54	<p>Недостатками метода общего фонда средств выступают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - трудоемкость; - отсутствие четких критериев для распределения средств по видам активов; - потеря потенциальной доходности активов; - высокий риск несбалансированной ликвидности. 	ПК-8
55	<p>Недостатки метода конверсии средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - трудоемкость; - отсутствие тесной связи между отдельными группами вкладов и общей суммой вкладов; - формирование общего пула источников средств; - независимость источников средств от направления их использования; - недостаточное внимание уделяется необходимости удовлетворять кредитные заявки клиентов; - недостаточный акцент на ликвидность обязательных резервов и возможное изъятие вкладов. 	ПК-9
56	<p>Эффективное комплексное управление активами и пассивами банка позволяет банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формировать оптимальную структуру активов, обеспечивающую максимальный уровень доходности при заданном уровне риска - поддерживать достаточную величину капитала; - формировать оптимальную структуру пассивов в соответствии с возможностями ее наиболее эффективного использования; - поддерживать ликвидность на достаточном уровне 	ПК-8
57	<p>Внешние факторы, влияющие на кредитную политику банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - специализация банка;- состояние межбанковской конкуренции; - банковское законодательство; - состояние ликвидности банка; - денежно-кредитная политика Банка России. - ресурсная база банка, ее структура; - общее состояние экономики. 	ПК-8
58	<p>Уровень кредитного риска банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика; - меняется вслед за изменением финансового положения заемщика; - меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком; - меняется вслед за изменением стоимости залога; - нет верного ответа. 	ПК-9
59	<p>Операционный риск возникает вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> усложнения организационной структуры банка; - несоблюдения банком пруденциальных требований регулирующих органов; - неожиданного изменения положений правового и/или нормативного регулирования; - умышленных действий персонала банка; - нет верного ответа. 	ПК-8
60	<p>Достоинства портфеля ликвидности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формирование резервов ликвидности без сопутствующего омертвления активов; - обеспечение высокого уровня доходности; - возможность быстрой переброски средств на другие сегменты рынка; - меньший уровень фондового риска по сравнению с портфелем роста и портфелем доходности. 	ПК-8

Критерии оценки :

- оценка «отлично» выставляется магистранту, если 90-100% правильных ответов;
- оценка «хорошо» выставляется магистранту, если 70-90% правильных ответов;

- оценка «удовлетворительно» выставляется магистранту, если 50-70% правильных ответов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется магистранту, если менее 50% правильных ответов.

6. ЭКСПЕРТНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФОС

Экспертное заключение по итогам экспертизы фонда оценочных средств направления подготовки 38.04.01 Экономика по дисциплине «Анализ деятельности кредитных учреждений», разработанного ФГБОУ ВО «СевКавГГТА»

Фонд оценочных средств для обучающихся направления подготовки 38.04.01 Экономика по дисциплине «Анализ деятельности кредитных учреждений», заочной формы обучения содержит:

- типовые задачи к семинарским занятиям;
- комплект заданий для контрольной работы;
- темы рефератов;
- комплект тестовых материалов;
- вопросы для зачета.

Содержание фонда оценочных средств соответствует ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденному Приказом Минобрнауки России от 30.03.2015 № 321(Зарегистрировано в Минюсте России 22.04.2015 № 36995), учебному плану направления подготовки 38.04.01 Экономика, направленности (профиля) «Экономика и финансы»).

Объекты и содержание оценивания соответствует поставленным целям и функциям контроля и обучения; используемые методы и средства нацелены на объективность оценивания; цели, методы и средства контроля обеспечивают полноту и системную организацию оценочных материалов. При разработке фонда оценочных средств учтены междисциплинарные связи, применены различные виды и формы контроля знаний и умений обучающихся.

Фонд оценочных средств является полным и адекватным отображением требований ФГОС ВО 38.04.01 Экономика, обеспечивает решение оценочной задачи соответствия общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций выпускника этим требованиям.

Заключение: ФОС в представленном виде рекомендуется к утверждению.

Доцент кафедры «Бухгалтерский учет»

Аджиева А.И.

Аннотация

Дисциплина (Модуль)	Анализ деятельности кредитных учреждений
Реализуемые компетенции	ПК-8, ПК-9
Результаты освоения дисциплины (модуля)	<p>Знать: -роль, содержание и задачи финансового анализа в банках; -теоретические подходы к определению финансовой устойчивости банка; -методологии и основные методики проведения финансово-экономического анализа в кредитных организациях (активов, пассивов, ликвидности, платежеспособности, рисков, достаточности капитала, доходов, расходов, прибыли и рентабельности); Шифр:3(ПК-8)-12 -методы экономической оценки устойчивости кредитной организации. Шифр:3(ПК-9)-7</p> <p>Уметь: -анализировать информацию регистров аналитического и синтетического учета; -проводить комплексный анализ финансового состояния банка на основе бухгалтерской и финансовой отчетности; Шифр:У(ПК-8)-12 -анализировать и принимать управленческие решения в деятельности банка. Шифр:У(ПК-9)-7</p> <p>Владеть: -методами и приемами оценки и анализа финансовой устойчивости кредитной организации Шифр:В(ПК-8)-12 - методами комплексного анализа финансовой деятельности банков. Шифр:В(ПК-9)-7</p>
Трудоемкость, з.е.	2 / 72
Формы отчетности (в т.ч. по семестрам)	Зачет (2-й семестр)

РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую программу по дисциплине
«Анализ деятельности кредитных учреждений»
направления подготовки 38.04.01 Экономика, разработанную доцентом
кафедры «Финансы и кредит» М.М. Сатучиевой.

Рабочая учебная программа дисциплины «Анализ деятельности кредитных учреждений» разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению 38.04.01. «Экономика» и отражает последние достижения экономической науки, имеющие отношение к изучаемой дисциплине.

Дисциплина «Анализ деятельности кредитных учреждений» относится к дисциплинам относится к базовой части Блока 1. Дисциплины по выбору профессионального цикла. При разработке рабочей программы соблюдены требования, предъявляемые к содержанию и оформлению рабочих программ, сформулированы требования к компетенциям, включена разнообразная самостоятельная работа обучающихся, составлен перечень практических занятий.

Дисциплина «Анализ деятельности кредитных учреждений» относится к числу дисциплин, позволяющих сформировать у будущих магистров комплексное представление о способах и методах анализа пассивов и активов банка, банковских рисков, финансовых результатов его деятельности, анализе и оценке экономического положения банка.

Содержание рабочей программы дисциплины полностью соответствует поставленной цели. Учебный материал подобран методически грамотно, в процессе изучения которого у магистрантов формируются фундаментальные теоретические и практические знания в области формирования стратегии развития кредитных организаций и управления финансами в современном коммерческом банке

Рабочая программа предполагает использование таких форм проведения занятий, как лекции, практические занятия, самостоятельное изучение ряда вопросов.

Итоговой формой контроля знаний обучающихся является зачет.

В целом содержание рабочей программы соответствует ФГОС ВПО по направлению подготовки 38.04.01. Экономика. Рабочая программа соответствует всем необходимым требованиям, имеет соответствующие структурные элементы и может быть использована в учебном процессе.

Рецензент к.э.н., доцент кафедры
«Финансы и кредит»

Урусова А.Б.

Лист переутверждения программы дисциплины

Рабочая программа:

одобрена на 20__/20__ учебный год. Протокол № ____ заседания кафедры
от “__” _____ 20__ г.

В рабочую программу внесены следующие изменения:

1.;
2.

Разработчик программы _____
Зав. кафедрой _____

одобрена на 20__/20__ учебный год. Протокол № ____ заседания кафедры
от “__” _____ 20__ г.

В рабочую программу внесены следующие изменения:

1.;
2.

Разработчик программы _____
Зав. кафедрой _____

одобрена на 20__/20__ учебный год. Протокол № ____ заседания кафедры
от “__” _____ 20__ г.

В рабочую программу внесены следующие изменения:

1.;
2.

Разработчик программы _____
Зав. кафедрой _____