

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Донецкий государственный университет»

Учетно-финансовый факультет
Кафедра финансов и банковского дела



П. А. Машаров

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Укрупненная группа направлений подготовки	38.00.00 Экономика и управление
Программа высшего образования	Программа магистратуры
Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Магистерская программа	Банковское дело
Квалификация	Магистр
Форма обучения	Очная, заочная

Рабочая программа адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Донецк 2024

Рабочая программа дисциплины «Анализ деятельности коммерческого банка» для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (Магистерская программа: Банковское дело) составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 991, Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 06 апреля 2021 г. № 245 (с изм. и доп.), в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом ФГБОУ ВО «ДонГУ» для набора 2024 года.

Разработчик:

доцент кафедры финансов и
банковского дела,
канд. экон. наук, доцент

Е. И. Карпова

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры финансов и банковского дела.
Протокол от 26.03.2024 г. № 9.

Заведующий кафедрой

П. В. Егоров

СОГЛАСОВАНО:

Декан учетно-финансового факультета
28.03.2024 г.

Н. В. Алексеенко

Учебно-методическая комиссия учетно-финансового факультета.
Протокол от 27.03.2024 г. № 7.
Председатель

А. А. Блажевич

Руководитель основной профессиональной
образовательной программы,
канд. экон. наук, доцент
26.03.2024 г.

Е. И. Карпова

МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1.1. Требования к предварительной подготовке обучающихся, предшествующие и сопутствующие дисциплины, на которых основывается изучение данной:

дисциплины программы бакалавриата: Деньги, кредит, банки, Финансы, Банковская система, Банковское дело, Рынок ценных бумаг, Современные платежные системы.

1.2. Дисциплины, курсовые работы и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее:

Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности, Преддипломная практика, Выпускная квалификационная работа (магистерская диссертация).

2. ОПИСАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Общая характеристика

Наименование показателя	Значение показателя
Название образовательной программы	38.04.08 Финансы и кредит (Магистерская программа: Банковское дело)
Шифр и название в соответствии с учебным планом	Б1.В.ДВ.2.1. Анализ деятельности коммерческого банка
Часть образовательной программы	Вариативная часть: выбор вуза
Количество зачетных единиц / всего часов	4 / 144

2.2. Распределение часов по формам и периодам обучения

Форма обучения	курс	семестр	Общее количество часов					Форма контроля
			лекционных	лабораторных	практических	самостоятельной работы + контроль	всего	
Очная	1	2	16	–	32	74	144	зачет
Заочная	2	2	4	–	6	134	144	зачет

3. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Формирование у студентов теоретических и прикладных компетенций по банковскому делу. Основные темы курса раскрывают экономическую необходимость и суть анализа банковской деятельности и банковских операций, банковскую терминологию, общие условия анализа депозитных и кредитных операций, анализа банковских рисков и анализа финансовой состояния банка.

4. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ КОМПОНЕНТА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ, ИХ ИНДИКАТОРЫ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Общепрофессиональные компетенции	Индикаторы	Результаты обучения
ПК-2 Способен осуществлять анализ,	ПК-2.1. Организует проведение работ по финансовому анализу	ПК-2.1.1. Знает методологическую базу для дальнейшего формирования практических навыков познания

Общепрофессиональные компетенции	Индикаторы	Результаты обучения
обоснование, выбор решения и аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации	экономического субъекта	<p>сущности банковских операций коммерческих банков и их анализа и оценки, а также деятельности банка и его финансового состояния</p> <p>ПК-2.1.2. Знает источники информации для проведения анализа банковских операций, финансового состояния банка и оценки его рейтинга</p> <p>ПК-2.1.3. Умеет выбрать систему показателей для мониторинга финансового состояния банка</p> <p>ПК-2.1.4. Умеет, пользуясь полученными знаниями, самостоятельно анализировать целесообразность осуществления банковских операций с целью стабилизации банковской деятельности и улучшения финансового состояния банка и повышения его рейтинга</p> <p>ПК-2.1.5. Умеет применять учебную, научную литературу и нормативно-законодательные акты, модели и методы оценки финансового состояния банка</p>

5. ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Темы	Вопросы темы
1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности	<p>1.Предмет, метод и значение анализа деятельности банка.</p> <p>2.Разница в содержании банковского анализа на макро- и микроуровне.</p> <p>3.Основные субъекты и объекты анализа банковской деятельности.</p> <p>4.Информационное обеспечение анализа банковской деятельности.</p> <p>5.Виды анализа банковской деятельности и этапы его проведения.</p> <p>6.Принципы организации анализа банковской деятельности.</p>
2. Анализ собственного капитала банка	<p>1.Экономическая сущность пассивов банка, их общая характеристика.</p> <p>2.Цель, задачи и информационное обеспечение анализа пассивов банка.</p> <p>3.Общая оценка динамики, состава и структуры пассивов банка.</p> <p>4.Теоретический и методологический аспекты анализа собственного капитала банка.</p> <p>5.Цель, задачи и информационное обеспечение анализа собственного капитала банка и определение его роли в составе пассивов банка.</p> <p>6. Экономическая сущность и виды банковского капитала.</p> <p>7.Определение основных подходов к анализу собственного капитала банков.</p> <p>8.Прикладной аспект анализа собственного капитала банка.</p> <p>9.Оценка стоимости собственного капитала банка.</p>

Темы	Вопросы темы
	<p>10.Характеристика уставного капитала банка и порядка его формирования.</p> <p>11.Анализ основных составляющих собственного капитала банка: резервного капитала, специальных фондов и резервов, нераспределенной прибыли, субординированного капитала.</p> <p>12.Анализ собственного капитала банков с помощью метода коэффициентов.</p>
3. Анализ обязательств банка	<p>1.Экономическая сущность обязательств банка. Задача анализа и информационной базы для его проведения.</p> <p>2.Прикладной анализ обязательств банка: сущность, виды обязательств и методика прикладного анализа обязательств.</p> <p>3.Основные методы анализа динамики и структуры обязательств банка.</p> <p>4.Классификация обязательств банка.</p> <p>5.Анализ срочных депозитов.</p> <p>6.Анализ депозитов до востребования.</p> <p>7.Анализ межбанковского кредита в формировании ресурсов банка.</p> <p>8.Анализ формирования и использования банковских ресурсов.</p>
4. Общий анализ активных операций банка	<p>1. Цель и задачи анализа активов банка, его информационное обеспечение.</p> <p>2.Классификация активов банка по таким классификационным признакам как: ликвидность, доходность, рискованность.</p> <p>3.Общий анализ динамики и структуры активов.</p> <p>4.Анализ качества активов банка.</p> <p>5.Анализ высоколиквидных активов банка.</p> <p>6.Методика расчета коэффициентов доходности активов и рискованности активов.</p> <p>7.Методика расчета активов, взвешенных по степени риска.</p> <p>8.Вертикальный и горизонтальный анализ активов банка.</p> <p>9.Анализ активов с позиции ликвидности.</p> <p>10.Анализ высоколиквидных активов банка.</p>
5. Анализ кредитных операций банка.	<p>1.Виды кредитов и их классификация.</p> <p>2.Информационная база для его проведения.</p> <p>3.Анализ масштабов и динамики кредитной деятельности банка.</p> <p>4.Анализ движения кредитных вложений.</p> <p>5.Анализ оборачиваемости кредитных вложений.</p> <p>6.Анализ возврата кредитов.</p> <p>7.Анализ структуры кредитного портфеля.</p> <p>8.Методика анализа качества кредитного портфеля с позиции риска.</p> <p>9.Методика расчета нормативных показателей, характеризующих диверсификации кредитных вложений.</p> <p>10.Анализ качества кредитного портфеля с позиции защищенности от возможных потерь. Анализ доходности и прибыльности кредитных операций.</p>
6. Анализ операций банка с ценными бумагами	<p>1.Основные задачи, источники информации и основные подходы к анализу операций банка с ценными бумагами.</p> <p>2.Анализ структуры операций банка с ценными бумагами.</p> <p>3.Анализ стоимости денег во времени и дисконтирования.</p>

Темы	Вопросы темы
	<p>4.Анализ инфляционного влияния на реальную доходность операций банка с ценными бумагами.</p> <p>5.Анализ доходности операций банка с ценными бумагами.</p>
7. Анализ валютных операций банка	<p>1.Основные задачи и информационное обеспечение анализа валютных операций банка.</p> <p>2.Анализ динамики и структуры валютных операций банка.</p> <p>3.Анализ валютных доходов и расходов банка.</p> <p>4.Анализ валютной позиции банка.</p> <p>5.Особенности анализа обменных операций банка.</p> <p>6.Характеристика методики анализа эффективности валютных операций банка.</p>
8. Анализ других активно-пассивных операций	<p>1.Сущность лизинга и его основных форм.</p> <p>2.Анализ масштабов и динамики лизинговых операций банка.</p> <p>3.Анализ структуры лизинговых операций банка.</p> <p>4.Методика расчета показателей, с помощью которых анализируют лизинговые операции банка.</p> <p>5.Сущность факторинга, его видов и механизма осуществления.</p> <p>6.Анализ масштабов и динамики факторинговых операций банка.</p> <p>7.Анализ структуры факторинговых операций по видам факторинговых кредитов.</p> <p>8.Методика анализа качества портфеля факторинговых кредитов с позиции риска.</p> <p>9.Анализ доходности и прибыльности факторинговых операций.</p> <p>10.Сущность форфейтинговых операций.</p> <p>11.Анализ масштабов и динамики форфейтинговых операций банка.</p> <p>12.Анализ структуры форфейтинговых операций.</p> <p>13.Анализ доходности и прибыльности форфейтинговых операций.</p>
9. Анализ банковских услуг	<p>1.Экономическая сущность и механизм проведения расчетно-кассового обслуживания банками клиентов.</p> <p>2.Анализ объемов, структуры и динамики расчетных и кассовых услуг.</p> <p>3.Факторы, обуславливающие получение банком дополнительных источников доходов от предоставления услуг клиентам.</p> <p>4.Анализ операций с банковскими платежными карточками.</p> <p>5.Анализ нетрадиционных банковских услуг: трастовых операций, депозитарных услуг, операций с банковскими металлами, операций по предоставлению в аренду индивидуальных банковских сейфов.</p> <p>6.Анализ нетрадиционных операций с дистанционного обслуживания клиентов</p>

Темы	Вопросы темы
10. Анализ доходов и расходов банка	1. Основные направления, задачи и информационная база анализа доходов и расходов банка. 2. Общий анализ доходов банка. Анализ доходов банка: вертикальный, горизонтальный, факторный. Анализ доходов банка. 3. Анализ стабильности доходов. 4. Методика расчета уровня доходности банка. 5. Общий анализ расходов банка. Анализ расходов банка и показатели который характеризует. 6. Сравнительный анализ темпов роста доходов и расходов. 7. Определение резервов увеличения уровня доходов и уменьшения расходов.
11. Анализ прибыли и рентабельности банка	1. Значение, задачи и информационное обеспечение анализа прибыли и рентабельности банка. 2. Общий анализ прибыли банка. Выявление составляющих балансовой прибыли и модели формирования чистой прибыли банка. 3. Анализ прибыли и рентабельности банка на микроэкономическом уровне: факторный анализ прибыли, оценка эффективности деятельности банка, факторный анализ нормы прибыли на капитал, анализ финансовой устойчивости банка по доходам и прибыли. 4. Анализ прибыли и рентабельности банков на макроэкономическом уровне. 5. Анализ и макроэкономических тенденций прибыли банков. 6. Анализ рентабельности банка.
12. Анализ ликвидности банка	1. Значение, задачи и информационное обеспечение анализа ликвидности банка. 2. Анализ коэффициентов ликвидности банка. 3. Анализ ресурсной базы и активов банка с позиций ликвидности. 4. Анализ потребностей банка в ликвидных средствах. Методика группировки активов банка по срокам их погашения.
13. Анализ банковских рисков	1. Определение экономической сущности банковских рисков и их классификация. Обнаружения цели и задач их анализа. 2. Классификация кредитных рисков банка. 3. Оценка и управление кредитным риском банка. 4. Сущность и направления управления кредитным и процентным риском банка. 5. Анализ и оценка валютного риска банка. 6. Анализ и оценка инвестиционного риска банка. 7. Анализ общего размера банковских рисков.
14. Анализ финансового состояния банка	1. Анализ финансовой устойчивости банка. 2. Анализ деловой активности банка. 3. Анализ ликвидности банка. 4. Анализ эффективности управления учреждением банка. 5. Обобщенная оценка финансового состояния банков на основе рейтинговой системы CAMEL: анализ капитала банка, анализ качества активов банка, анализ эффективности работы банка, анализ ликвидности банка, анализ менеджмента банка, определение совокупного рейтинга банка. 6. Рейтинговая система Центрального банка.

6. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Форма обучения – очная, курс – 1, семестр – 2

Наименования разделов и тем	Количество часов				
	Лекц.	Лабор.	Практ.	СРС+К	Всего
1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности	1	–	2	6	9
2. Анализ собственного капитала банка	1	–	2	7	10
3. Анализ обязательств банка	2	–	4	7	13
4. Общий анализ активных операций банка	1	–	2	7	10
5. Анализ кредитных операций банка	2	–	4	7	13
6. Анализ операций банка с ценными бумагами	1	–	2	7	10
7. Анализ валютных операций банка	1	-	2	7	10
8. Анализ других активно-пассивных операций	1	–	2	7	10
9. Анализ банковских услуг	1	-	2	7	10
10. Анализ доходов и расходов банка	1	-	2	7	10
11. Анализ прибыли и рентабельности банка	1	-	2	7	10
12. Анализ ликвидности банка	1	-	2	7	10
13. Анализ банковских рисков	1	-	2	7	10
14. Анализ финансового состояния банка	1	-	2	6	9
ИТОГО ПО КОМПОНЕНТУ ОПОП	16	–	32	96	144

6.2. Форма обучения – заочная, курс – 2, семестр – 2

Наименования разделов и тем	Количество часов				
	Лекц.	Лабор.	Практ.	СРС+К	Всего
1. Теоретические аспекты анализа банковской деятельности	0,25	–	0,25	9	9,5
2. Анализ собственного капитала банка	0,25	–	0,5	10	10,75
3. Анализ обязательств банка	0,25	–	0,5	10	10,75
4. Общий анализ активных операций банка	0,25	–	0,5	10	10,75
5. Анализ кредитных операций банка	0,25	–	0,5	10	10,75
6. Анализ операций банка с ценными бумагами	0,25		0,25	10	10,5
7. Анализ валютных операций банка	0,25	–	0,25	10	10,5
8. Анализ других активно-пассивных операций	0,25	-	0,25	9	9,5
9. Анализ банковских услуг	0,25	-	0,5	10	10,75
10. Анализ доходов и расходов банка	0,25	-	0,5	9	9,75
11. Анализ прибыли и рентабельности банка	0,25	-	0,5	9	9,75
12. Анализ ликвидности банка	0,25	-	0,5	9	9,75
13. Анализ банковских рисков	0,5	-	0,5	9	10
14. Анализ финансового состояния банка	0,5	-	0,5	10	11
ИТОГО ПО КОМПОНЕНТУ ОПОП	4	–	6	134	144

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

7.1. Контрольные вопросы

1. Предмет, метод и значение анализа деятельности банка.
2. Разница в содержании банковского анализа на макро- и микроуровне.
3. Основные субъекты и объекты анализа банковской деятельности.
4. Информационное обеспечение анализа банковской деятельности.
5. Виды анализа банковской деятельности и этапы его проведения.
6. Принципы организации анализа банковской деятельности.
7. Экономическая сущность пассивов банка, их общая характеристика.
8. Цель, задачи и информационное обеспечение анализа пассивов банка.
9. Общая оценка динамики, состава и структуры пассивов банка.
10. Теоретический и методологический аспекты анализа собственного капитала банка.
11. Цель, задачи и информационное обеспечение анализа собственного капитала банка и определение его роли в составе пассивов банка.
12. Экономическая сущность и виды банковского капитала.
13. Определение основных подходов к анализу собственного капитала банков.
14. Прикладной аспект анализа собственного капитала банка.
15. Оценка стоимости собственного капитала банка.
16. Характеристика уставного капитала банка и порядка его формирования.
17. Анализ основных составляющих собственного капитала банка: резервного капитала, специальных фондов и резервов, нераспределенной прибыли, субординированного капитала.
18. Анализ собственного капитала банков с помощью метода коэффициентов.
19. Экономическая сущность обязательств банка. Задача анализа и информационной базы для его проведения.
20. Прикладной анализ обязательств банка: сущность, виды обязательств и методика прикладного анализа обязательств.
21. Основные методы анализа динамики и структуры обязательств банка.
22. Классификация обязательств банка.
23. Анализ срочных депозитов.
24. Анализ депозитов до востребования.
25. Анализ межбанковского кредита в формировании ресурсов банка.
26. Анализ формирования и использования банковских ресурсов.
27. Виды кредитов и их классификация.
28. Информационная база для его проведения.
29. Анализ масштабов и динамики кредитной деятельности банка.
30. Анализ движения кредитных вложений.
31. Анализ оборачиваемости кредитных вложений.
32. Анализ возврата кредитов.
33. Анализ структуры кредитного портфеля.
34. Методика анализа качества кредитного портфеля с позиции риска.
35. Методика расчета нормативных показателей, характеризующих диверсификации кредитных вложений.
36. Анализ качества кредитного портфеля с позиции защищенности от возможных потерь. Анализ доходности и прибыльности кредитных операций.
37. Значение, задачи и информационное обеспечение анализа прибыли и рентабельности банка.
38. Общий анализ прибыли банка. Выявление составляющих балансовой прибыли и модели формирования чистой прибыли банка.

39. Анализ прибыли и рентабельности банка на микроэкономическом уровне: факторный анализ прибыли, оценка эффективности деятельности банка, факторный анализ нормы прибыли на капитал, анализ финансовой устойчивости банка по доходам и прибыли.
40. Анализ прибыли и рентабельности банков на макроэкономическом уровне.
41. Анализ и макроэкономических тенденций прибыли банков.
42. Анализ рентабельности банка.
43. Анализ финансовой устойчивости банка.
44. Анализ деловой активности банка.
45. Анализ ликвидности банка.
46. Анализ эффективности управления учреждением банка.
47. Обобщенная оценка финансового состояния банков на основе рейтинговой системы CAMEL: анализ капитала банка, анализ качества активов банка, анализ эффективности работы банка, анализ ликвидности банка, анализ менеджмента банка, определение совокупного рейтинга банка.
48. Рейтинговая система Центрального банка.
49. Экономическая сущность и механизм проведения расчетно-кассового обслуживания банками клиентов.
50. Анализ объемов, структуры и динамики расчетных и кассовых услуг.
51. Факторы, обуславливающие получение банком дополнительных источников доходов от предоставления услуг клиентам.
52. Анализ операций с банковскими платежными карточками.
53. Анализ нетрадиционных банковских услуг: трастовых операций, депозитарных услуг, операций с банковскими металлами, операций по предоставлению в аренду индивидуальных банковских сейфов.
54. Анализ нетрадиционных операций с дистанционного обслуживания клиентов

7.2. Темы рефератов

1. Сущность, цели, задачи анализа деятельности коммерческого банка.
2. Объект и субъекты анализа деятельности коммерческого банка.
3. Функции и методы анализа деятельности банка, их дискуссионная трактовка.
4. Сущность анализа деятельности коммерческого банка, его дискуссионная трактовка.
5. Объект, предмет и субъекты анализа деятельности коммерческого банка.
6. Характеристика анализа деятельности коммерческого банка как составной банковской менеджмента.
7. Функции анализа деятельности коммерческого банка.
8. Основные направления анализа деятельности коммерческого банка.
9. Особенности анализа деятельности коммерческого банка.
10. Отличительные характеристики анализа деятельности коммерческого банка.
11. Этапы анализа деятельности коммерческого банка
12. Объекты стратегического анализа деятельности коммерческого банка.
13. Методы реализации анализа деятельности коммерческого банка.
14. Конкурентные стратегии банка: стратегия дифференциации, стратегия диверсификации и их производных; стратегия фокусирования.
15. Необходимость, сущность и исходные положения анализа ликвидности банка.
16. Законодательно-нормативное обеспечение анализа ликвидности банка.
17. Методы оценки потребности в ликвидных средствах банка: метод фондового пула; структурирования фондов; метод показателей ликвидности; метод, основанный на сигналах, поступающих с рынка.
18. Определение ликвидной позиции банка.
19. Стратегии анализа ликвидности банка и их экономическая оценка.

20. Стратегия трансформации активов: сущность, условия применения, источники урегулирования, недостатки.

7.3. Темы докладов, эссе, выступлений

1. Стратегия заимствованной ликвидности: сущность, источники урегулирования, недостатки.
2. Стратегия сбалансированного анализа и управления ликвидностью банка. сущность, критерии выбора источников урегулирования ликвидности банка.
3. Управление денежной позицией и обязательными резервами банка.
4. Понятие и вычисления денежной позиции банка.
5. Цель анализа деятельности коммерческого банка в сфере управления обязательными резервными требованиями и механизм его осуществления.
6. Необходимость, сущность и исходные положения анализа привлеченных ресурсов банка.
7. Нормативно-законодательное обеспечение анализа и управления обязательствами банка.
8. Управление привлеченными ресурсами банка на макроуровне.
9. Административные методы управления обязательствами банка: сущность, виды и условия применения.
10. Индикативные методы управления обязательствами банка: их сущность и виды.
11. Характеристика методов регулирования ЦБ обязательств банков в современных условиях.
12. Методы реализации стратегий управления деятельностью.
13. Этапы процесса финансового управления банком.
14. Конкурентные стратегии банка: стратегия дифференциации, стратегия диверсификации и их производных; стратегия фокусирования.

7.4. Темы письменных работ (типы задач)

В середине семестра проводится промежуточная контрольная работа по темам 1-6. Задание включает в себя 2 теоретических вопроса, с использованием указанных выше контрольных вопросов, тестовые задания.

Пример тестового задания:

4. Для анализа развития клиентской базы не используется такой коэффициент как:
 - а) коэффициент текучести клиентов;
 - б) коэффициент привлечения клиентов;
 - в) коэффициент надежности клиентов;
 - г) коэффициент постоянства клиентов
5. Для оценки качества кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска применяются следующие показатели:
 - а) коэффициент покрытия классифицированных ссуд;
 - б) удельный вес взвешенных классифицированных ссуд;
 - в) коэффициент удельного веса проблемных ссуд;
 - г) верны все вышеприведенные ответы.
6. К объектам финансового инвестирования не относится:
 - а) краткосрочные или текущие финансовые инвестиции;
 - б) среднесрочные финансовые инвестиции;
 - в) долгосрочные финансовые инвестиции;
 - г) финансовые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании, которые, в свою очередь, могут быть как текущим, так и долгосрочными.
7. Валютные кредиты анализируются по следующим направлениям:
 - а) определение уровня доходности валютных кредитов;

- б) определение состояния возврата валютных кредитов и просрочки платежей;
- в) определение уровня затратности ресурсной базы, сформированной с помощью валютных депозитов;

г) верны все вышеприведенные ответы.

8. Расходы банка на развитие операций банка с платежными карточками распределяются:

- а) на расходы, связанные с приобретением программно-технических средств;
- б) расходы, связанные с сопровождением карточных счетов;
- в) административные расходы;
- г) верны все вышеприведенные ответы.

9. Изменение объема процентных расходов зависит от:

- а) суммы платных пассивов;
- б) уровня затрат по отдельным видам операций;
- в) доли отдельных видов платных пассивов с различным уровнем затрат;
- г) верны все вышеприведенные ответы.

10. Показателем эффективного привлечения и использования платных денежных средств выступает:

- а) рентабельность капитала;
- б) мультипликативный эффект капитала;
- в) экономическая отдача регулятивного капитала;
- г) верного ответа нет.

11. Баланс банка составляется:

- а) ежемесячно;
- б) при необходимости, но реже одного раза в месяц;
- в) ежедневно
- г) ежеквартально.

12. К требованиям по информационному обеспечению анализа банковской деятельности не относится:

- а) доступность;
- б) значимость;
- в) сопоставимость;
- г) периодичность.

- а) $(306560 - 263337) : [(102060 + 78577) - (94560 + 55970)] = +1,44$;
- б) $[(102060 + 78577) : 306560] - [(94560 + 55970) : 263337] = +0,02$;
- в) $[306560 : (102060 + 78577)] - [263337 : (94560 + 55970)] = -0,05$;
- г) $[(102060 + 78577) - (94560 + 55970)] : 263337 = +0,11$.

13. При общей сумме пассивов банка в предыдущем году - 264335 тыс. руб., в отчетном году 307660 тыс. руб., полученных кредитов от других банков-юридических лиц - 17530 тыс. руб. и 26064 тыс. руб., ресурсов, привлеченных от ЦБ в порядке рефинансирования - 17500 тыс. руб. и 19800 тыс. руб. соответственно, коэффициент активности привлечения межбанковских кредитов изменился на:

- а) $(26064 + 19800) : 307660 - [(17530 + 17500) : 264335] = +0,02$;
- б) $(17530 : 264335) - (26064 : 307660) = -0,01$;
- в) $[(26064 + 19800) - (17530 + 17500)] : 264335 = +0,04$;
- г) $[(26064 + 19800) - (17530 + 17500)] : (307660 - 264335) = +0,25$;

14. Укажите, на сколько изменилась рентабельность активов банка в четвертом квартале 2022г. по сравнению с третьим кварталом 2022 года, если его валовые доходы в целом за год составили 28640 тыс.руб., за 9 месяцев - 21001 тыс. руб., за 6 месяцев - 14642 тыс. руб., а валовые расходы - 17453 тыс.руб., 14201 тыс.руб., 11564 тыс.руб. - соответственно. Средние остатки активов банка в третьем квартале - 202370 тыс.руб., в четвертом квартале - 216042 тыс. руб. Вся прибыль банка облагается налогом по ставке, действовавшей на 1.01.2023г.:

а) $\{[(28640 + 21001) : 2 * 0,75] : 216042\} * 100\% - \{[(17453 + 14201) : 2 * 0,75] : 202370\} * 100\% = 2,75\%$;

б) $[(28640 - 17453) * 0,75 : 216042] * 100\% - [(21001 - 14201) * 0,75 : 202370] * 100\% = 1,36 \text{ пп.};$

в) $\{[(28640 - 21001) - (17453 - 14201)] * 0,75 : 216042\} * 100\% - \{[(21001 - 14642) - (14201 - 11564)] * 0,75 : 202370\} * 100\% = 0,14\%$;

г) $\{[(28640 - 21001) - (17453 - 14201)] * 0,75 : 216042\} * 100\% - \{[(21001 - 14642) - (14201 - 11564)] * 0,75 : 202370\} * 100\% = 0,14 \text{ пп.}$

7.5.Образец содержания зачётного задания

В случае ведения учебного процесса с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, содержание задания может отличаться от приведенного.

8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Общая оценка знаний обучающихся по дисциплине проводится по 100-балльной шкале исходя из максимума, приведенного в таблице ниже. Организационно-учебная работа в аудитории оценивается на основе таких критериев как посещаемость занятий, своевременное и качественное выполнение домашних заданий, активность во время проведения лекционных и практических занятий (участие в обсуждении текущего и пройденного материала, решение задач и т.п.).

Виды работ	Баллы
Организационно-учебная работа студента в аудитории	40
Самостоятельная работа	20
Контрольная работа	10
Итоговое собеседование	30
Общий итог за семестр	100

Соответствие баллов оценке

Количество баллов из 100	ECTS	Оценка по пятибалльной шкале	
		Экзамен, дифференцированный зачет	Зачет
90-100	A	отлично	зачтено
80-89	B	хорошо	зачтено
75-79	C		зачтено
70-74	D	удовлетворительно	зачтено
60-69	E		зачтено
35-59	FX	неудовлетворительно	не зачтено
0-34	F		не зачтено

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- 1) для слепых и слабовидящих:

- лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
- для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
- письменные задания оформляются увеличенным шрифтом.
- 2) для глухих и слабослышащих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа;
 - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
 - экзамен проводится в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.
- 3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере;
 - экзамен и зачет проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учетом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- 1) для слепых и слабовидящих:
 - в печатной форме увеличенным шрифтом;
 - в форме электронного документа;
- 2) для глухих и слабослышащих:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.
- 3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Учебные занятия по дисциплине «Анализ деятельности коммерческого банка» проводятся в 8-м учебном корпусе (г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а) университета. Для проведения лекционных и практических занятий требуется аудитория, оборудованная меловой или маркерной доской, мультимедийный проектор и экран, ноутбук, комплект учебной мебели для студентов, рабочее место преподавателя. Выход в Интернет проводной или с использованием Wi-Fi.

Индивидуальные и групповые консультации студентам для проведения самостоятельной работы предоставляются на кафедре финансов и банковского дела, находящейся в 8 учебном корпусе (ауд. 408).

Для самостоятельной работы используются текстовые и электронные ресурсы Научной библиотеки университета и других электронных библиотечных баз данных, учебно-методическое обеспечение, представленное в учебно-методическом кабинете 8-го

учебного корпуса (ауд. 105), материально-техническую базу учебной лаборатории «Финансы и кредит» кафедры «Финансы и банковское дело».

В процессе обучения студенты имеют возможность использовать учебные материалы по дисциплине «Анализ деятельности коммерческого банка» размещенные на платформе Moodle Центра дистанционного образования ФГБОУ ВО «ДонГУ». С использованием ресурсов платформы дистанционного образования осуществляется текущий контроль знаний обучающихся на основе тестирования и проверки результатов самостоятельной работы.

При изучении дисциплины применяются электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

11. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

11.1. Основная литература

1. Карпова Е.И. Анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е.И. Карпова. – Донецк: ДонНУ, 2019. – Электронные данные (1 файл).
2. Карпова Е.И. Анализ деятельности коммерческого банка: учебно-методическое пособие для студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (магистерские программы: Государственные финансы. Корпоративные финансы. Банковское дело) / Е.И. Карпова. – Донецк: ДонНУ, 2019. – Электронные данные (1 файл).
3. Мотовилов, О. В. Банковское дело : учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозеров. - Москва : Проспект, 2015. - 408 с.

11.2. Дополнительная литература

1. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело: Организация деятельности коммерческого банка / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и торговли. - Москва: Юрайт, 2012. - 422 с.
2. Бондарев, Б. В. Анализ рисков в страховании [Электронный ресурс] : монография / Б. В. Бондарев, В. О. Болдырева ; Донецкий нац. ун-т. - Донецк : ДонНУ, 2014. - электронные данные (1 файл).
3. Методические рекомендации к изучению учебной дисциплины "Международный банковский и страховой бизнес" [Электронный ресурс] / [разработчики: В. В. Пилипенко, Н. Ш. Юничева] ; Донецкий нац. ун-т, Эконом. фак. Каф. междунар. экономики. - Донецк : ГОУ ВПО ДонНУ, 2016. - электронные данные (1 файл).
4. Методические рекомендации к изучению учебной дисциплины "Финансово-экономический анализ" [Электронный ресурс] / [разработчик Ж. Н. Козаченко] ; Донецкий нац. ун-т, Эконом. фак. Каф. междунар. бизнеса и прикладной экономики. - Донецк : ДонНУ, 2016. - электронные данные (1 файл).

12. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Полные справочники по законодательству Российской Федерации. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.01.2024). – Текст : электронный.
2. Министерство финансов Российской Федерации. – URL: <http://minfin.ru/ru> (дата обращения: 01.01.2024). – Текст : электронный.
3. Центральный банк Российской Федерации. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 01.01.2024). – Текст : электронный.
4. Федеральная служба государственной статистики. – URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 01.01.2024). – Текст : электронный.
5. Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. – М.: Изд-во Московского гос. ун-та. – URL: <http://library.donnu.ru/catalog/> (дата обращения: 01.01.2024). – Текст : электронный.

6. Вестник Донецкого национального университета [Текст]: научный журнал. Серия В. Экономика и право. – URL: <http://donnu.ru/science/journals> (дата обращения: 01.01.2024). – Текст : электронный.
7. Финансы: Научно-практический журнал. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «КНИЖНАЯ РЕДАКЦИЯ «ФИНАНСЫ». – URL: <http://library.donnu.ru/catalog> (дата обращения: 01.01.2024). – Текст : электронный.
8. Финансы и кредит. – М.: ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ». – URL: <http://library.donnu.ru/catalog> (дата обращения: 01.01.2024). – Текст : электронный.
9. Финансы. Учет. Банки. – URL: <http://donnu.ru/science/journals> (дата обращения: 01.01.2024). – Текст : электронный.
10. eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека: сайт. – Москва, 2000- . – URL: <https://elibrary.ru> (дата обращения: 01.01.2024). – Режим доступа: для авторизов. пользователей. – Текст: электронный.
11. Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019- . – URL: <http://library.fa.ru/> (дата обращения: 01.01.2024) – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.
12. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: сайт / Ассоциация «Открытая наука». – Москва, 2014- . – URL: <https://cyberleninka.ru/>. – Режим доступа: свободный. – Текст: электронный.
13. **Национальная электронная библиотека (НЭБ):** федеральная государственная информационная система / Министерство Культуры РФ; Российская государственная библиотека. – Москва, 2019- . – URL: <https://rusneb.ru/> (дата обращения: 01.01.2024). – Режим доступа: свободный, подписка. Необходима установка программного обеспечения. – Текст: электронный.
14. **Университетская библиотека онлайн** : электрон. библиотечная система. – ООО «Директ-Медиа», 2006. – URL: <https://biblioclub.ru/> (дата обращения: 01.01.2024) – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.
15. **ЭБС Юрайт:** электронная библиотечная система: сайт. – Москва, 2013. – URL: <https://biblio-online.ru> (дата обращения: 01.01.2024). – Режим доступа: для авторизов. пользователей. – Текст: электронный.
16. Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. – URL: <https://e.lanbook.com> (дата обращения: 01.01.2024). – Режим доступа: для авторизов. пользователей. – Текст: электронный.
17. **Электронно-библиотечная система ДонГУ:** сайт / ФГБОУ ВО «ДонГУ». – Донецк, 2016- . – URL: <http://library.donnu.ru/> (дата обращения: 01.01.2024). – Режим доступа: свободный. – Текст: электронный.
18. **Электронный архив ДонГУ:** раздел сайта / НБ ДонГУ. – Текст: электронный // ЭБС ДонГУ: сайт. – URL: <http://repo.donnu.ru/> (дата обращения: 01.01.2024). – Режим доступа: свободный.
19. **Электронный каталог** Научной библиотеки ДонГУ: раздел сайта / НБ ДонГУ. – Текст: электронный // ЭБС ДонГУ: сайт. – URL: <http://library.donnu.ru/catalog/> (дата обращения: 01.01.2024). – Режим доступа: поиск свободный, электронные документы – для пользователей ДонГУ.

13. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

1. Windows 7 PRO (корпоративная лицензия ДонГУ № 46484614)
2. Microsoft Office (корпоративная лицензия ДонГУ № 46472919)
3. Microsoft Visual Studio (лицензия программы Dream Spark для высших учебных заведений)

4. Антивирус Касперского, Adobe Acrobat Reader, xPDF (лицензии GPL, Apache, BSD для свободного программного обеспечения).