Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
Экономический факультет

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе,
качеству образования –
первый проректор

_____ Хагуров Т. А.

« 31 » мая 2019 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.08.01 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Направление	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансы и кредит
Программа подготовки	Академическая
Форма обучения	Очная
Квалификация (степень) выпускника	Бакалавр

Краснодар 2019

1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля).

1.1 Цель освоения дисциплины.

Цель дисциплины «Анализ деятельности коммерческого банка» заключается в формировании у обучающихся фундаментальных теоретических и практических знаний, умений и навыков по организации и методике проведения финансово-экономического анализа с учетом специфики банковской деятельности для их дальнейшего применения в банковском риск-менеджменте.

1.2 Задачи дисциплины.

Задачи курса в соответствии с поставленной целью:

1. получение студентами системы знаний о предмете, сущности и содержании финансово-экономического анализа, его роли в банковском риск-менеджменте, актуальных вопросах развития данного вида анализа;
2. знание особенностей и видов финансовой отчетности банков, а также структуры и принципов ее построения;
3. умение использовать нормативное и информационное обеспечение в процессе анализа деятельности банка, в том числе, кредитной деятельности, деятельности на рынке межбанковских кредитов и деятельности по формированию целевых резервов
4. овладение основными методами и приемами финансово-экономического анализа банковской деятельности, в том числе, методами сбора, обработки и научного анализа показателей кредитной деятельности, качества кредитного портфеля банка и показателей деятельности банка на рынке межбанковских кредитов;
5. приобретение практических навыков проведения финансово-экономического анализа, в том числе, оценки сложившегося уровня риска и доходности кредитного портфеля банка и фактического выполнения резервных требований Банка России.

1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Анализ деятельности коммерческого банка» относится к вариативной части Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана по направлению 38.03.01 «Экономика» (квалификация «бакалавр»). Дисциплина предназначена для студентов, обучающихся по профилю «Финансы и кредит», читается в 7 семестре 4 курса.

Дисциплина опирается на знания и навыки, приобретенные в результате изучения дисциплин: «Статистика» «Управление финансами кредитных организаций», «Деньги, кредит, банки», «Теория кредита» и «Банковское дело».

Полученные при изучении дисциплины знания используются при написании выпускной квалификационной работы и в последующей практической деятельности.

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

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

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	**уметь**	**владеть**
1.	ПК-25	способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлят	-основы анализа и показатели оценки кредитной деятельности и качества	-рассчитывать и анализировать показатели деятельности коммерческого банка на рынке	-современными методами сбора, обработки и научного анализа показателей

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	**уметь**	**владеть**
		ь и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	кредитного портфеля банка, деятельности банка на рынке межбанковских кредитов; -методики анализа кредитной деятельности банка и деятельности банка на рынке межбанковских кредитов.	ссудных капиталов, рынке межбанковских кредитов и деятельности по формированию целевых резервов; - определять оптимальное состояние и структуру кредитного портфеля с точки зрения состава заемщиков, структуры ссудной задолженности с позиции риска и уровня обеспеченности.	кредитной деятельности и качества кредитного портфеля банка, показателей деятельности банка на рынке межбанковских кредитов; -навыками оценки сложившегося уровня риска кредитного портфеля банка, диверсификации кредитных вложений банка, определения уровня их доходности.
2.	ПК-27	способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	- особенности и виды финансовой отчетности банков; - структуру и принципы построения отчетности, особенности учета активных и пассивных операций	- составлять публикуемую отчетность банка и проводить анализ ее основных показателей; -использовать нормативное и информационное обеспечение в процессе осуществления контроля за выполнением резервных требований Банка России.	-понятийным аппаратом в области построения отчетности коммерческого банка; - навыками расчета резервных требований Банка России и навыками анализа фактического выполнения банками резервных требований Банка России.

2. Структура и содержание дисциплины.

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ.

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

Вид учебной работы		Всего часов	Семестры (часы)
			7
Контактная работа, в том числе:			
Аудиторные занятия (всего)		52	52
Занятия лекционного типа		18	18
Лабораторные занятия		-	-
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		34	34
Иная контактная работа:			
Контроль самостоятельной работы (КСР)		6	6
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,3	0,3
Самостоятельная работа в том числе:			
Курсовая работа		-	-
Проработка учебного (теоретического) материала		20	20
Выполнение индивидуальных заданий (подготовка докладов, подготовка к круглому столу, решение задач и заданий).		20	20
Подготовка к текущему контролю		19	19
Контроль:			
Подготовка к экзамену		26,7	26,7
Общая трудоемкость	**час.**	**144**	**144**
	в том числе контактная работа	**58,3**	**58,3**
	зач. ед	**4**	**4**

2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Темы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№	Наименование тем	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	СРС
1	2	3	4	5	6	7
1.	Содержание, виды и методы анализа деятельности коммерческого банка	15	2	2	-	11
2.	Анализ ресурсной базы банка	24	4	8	-	12
3.	Комплексный анализ активов коммерческого банка.	24	4	8	-	12
4.	Анализ кредитной деятельности банка и оценка качества кредитного портфеля	24	4	8	-	12
5.	Анализ финансовых результатов деятельности банка	24	4	8		12
	Итого по дисциплине:		18	34	-	59

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

2.3 Содержание тем дисциплины:

2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование темы	Содержание темы	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Содержание, виды и методы анализа деятельности коммерческого банка	Понятие, принципы, функции и этапы анализа деятельности банка. Виды и направления анализа банка. Методы анализа деятельности банка. Информационное обеспечение анализа. Внешние и внутренние источники информации. Особенности и виды финансовой отчетности банков.	Контрольные вопросы
2	Анализ ресурсной базы банка	Методика проведения анализа ресурсной базы банка с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации. Анализ собственных средств (капитала) и оценка движения капитала банка за период. Анализ достаточности собственных средств (капитала) банка. Анализ привлеченных средств банка и оценка их качества. Анализ депозитного портфеля банка. Анализ деятельности банка на рынке межбанковских кредитов.	Контрольные вопросы
3	Комплексный анализ активов коммерческого банка	Методика проведения анализа банковских активов с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации. Общий анализ всех активов и структуры активов банка. Анализ активов по степени риска. Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия качественным требованиям ликвидности. Анализ качества активов коммерческого банка. Анализ выполнения банком резервных требований Банка России	Контрольные вопросы

4	Анализ кредитной деятельности банка и оценка качества кредитного портфеля	Методика проведения анализа кредитной деятельности банка с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации Количественный анализ кредитного портфеля. Качественный анализ кредитного портфеля. Анализ деятельности банка по формированию целевых резервов	Контрольные вопросы
5	Анализ финансовых результатов деятельности банка	Методика и проведения анализа финансовых результатов деятельности банка с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации. Анализ доходов банка. Анализ расходов банка. Анализ финансового результата банка. Методика анализа эффективности деятельности банка.	Контрольные вопросы

2.3.2 Занятия семинарского типа

№	Наименование темы	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Содержание, виды и методы анализа деятельности коммерческого банка	1. Понятие, принципы, функции и этапы анализа деятельности банка (подготовительный этап анализа, предварительный этап, аналитический этап, заключительный этап). 2. Виды (в зависимости от характера пользователей информацией анализа, зависимости от спектра изучаемых вопросов, в зависимости от периода, за который проводится анализ, в зависимости от частоты проведения, исходя из целей и характера исследований, в зависимости от объекта исследования, в зависимости от субъекта проведения анализа, в зависимости от источников информации, используемых для анализа) и направления анализа (анализ ресурсов, операций и финансового состояния банка, анализ факторов, влияющих на деятельность банка, анализ и оценка уровня менеджмента банка) банка. 3. Методы анализа деятельности банка (традиционные методы, статистические методы, математические методы). 4. Информационное обеспечение анализа. Внешние и внутренние источники информации. Структура и принципы построения финансовой отчетности, особенности учета активных и пассивных операций банка.	О, Д, РЗ
2	Анализ ресурсной базы банка	1. Общий анализ всех ресурсов банка. 2. Анализ собственных средств (капитала) и оценка движения капитала банка за период (последовательность анализа собственных средств, анализ общей величины собственных средств, ее доли в пассиве баланса банка, динамики за анализируемый период, анализ структуры собственных средств).	О, Д, КС, РЗ

		3. Анализ достаточности собственных средств (капитала) банка. Норматив достаточности капитала. Динамика капитала и показателей достаточности капитала банковского сектора. Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) банковского сектора. Оценка капитала банка по методике Центрального Банка. Коэффициентный анализ собственных средств банка. 4. Анализ привлеченных средств банка и оценка их качества (определение и анализ общей величины ПС, нахождение ее доли в пассиве банка, оценка динамики за анализируемый период, анализ структуры ПС, анализ ПС в разрезе основных портфелей). Анализ депозитного портфеля банка (определение и анализ общей величины ПДС, нахождение ее доли в ПС, оценка динамики за анализируемый период, группировка ПДС и последующий анализ структуры ПДС). Коэффициенты, оценивающие ресурсную базу банка. 5. Анализ деятельности банка на рынке межбанковских кредитов. Анализ межбанковских привлечений (расчет совокупной величины привлеченных МБК и МБД, определение доли межбанковских привлечений в общем объеме обязательств, анализ структуры межбанковских привлечений, коэффициентный анализ межбанковских привлечений).	
3	Комплексный анализ активов коммерческого банка	1. Анализ банковских активов: основные задачи и направления анализа (исследование динамики абсолютных и относительных показателей, исследование структуры активов с целью оценки их диверсифицированности, анализ доходности, анализ рискованности и ликвидности активов). 2. Общий анализ всех активов и структуры активов банка. 3. Анализ качества активов коммерческого банка. 3.1 Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия требованиям доходности. 3.2 Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия качественным требованиям ликвидности. 3.3 Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия требованиям рискованности. 4. Анализ выполнения банком резервных требований Банка России	О, Д, КС, РЗ
4	Анализ кредитной деятельности банка и оценка качества кредитного портфеля	1. Количественный анализ кредитной деятельности банка (определение общей величину кредитных вложений (КВ), ее доли в активе баланса банка, оценка динамики за анализируемый период; группировка статей кредитного портфеля и анализ структуры и динамики структуры кредитного портфеля в разрезе основных элементов его формирования). 2. Качественный анализ кредитной деятельности банка. Оценка по уровню риска. Доходность портфеля (оценка кредитной активности банка; оценка рискованности кредитной деятельности банка; оценка «проблемности»	О, Д, КС, РЗ

		кредитного портфеля; оценка обеспеченности кредитных вложений банка; оценка эффективности кредитной деятельности банка). 3. Анализ деятельности банка по формированию целевых резервов	
5	Анализ финансовых результатов деятельности банка	1. Анализ доходов банка. Классификация доходов коммерческого банка, исследование их структуры по экономическому содержанию в динамике 2. Анализ расходов банка. Классификация расходов коммерческого банка, исследования их структуры по экономическому содержанию в динамике 3. Анализ финансового результата банка (динамика прибыли за анализируемый период; анализ состава и структуры прибыли за период; факторный анализ прибыли). 4. Анализ эффективности деятельности банка. Основные показатели эффективности деятельности банка.	О, Д, КС, РЗ

Условные обозначения: О – опрос по контрольным вопросам; Д – доклад; РЗ – решение задач и заданий, КС–круглый стол

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены учебным планом.

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены учебным планом.

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

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	2	3
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Электронный ресурс https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Электронный ресурс https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
2	Выполнение индивидуальных заданий (подготовка докладов, подготовка к круглому столу, решение задач и заданий)	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Электронный ресурс https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya Методические указания по выполнению расчетно-графических заданий. Утверждены на заседании Совета

		экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Электронный ресурс https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
3	Подготовка к текущему контролю	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017г. Электронный ресурс https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya

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

Для лиц с нарушениями зрения:

– в печатной форме увеличенным шрифтом,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Образовательные технологии.

При реализации различных видов учебной работы (лекций и практических занятий) используются следующие виды образовательных технологий: лекция-визуализация, опрос по контрольным вопросам, задачи и задания, круглый стол, доклады, презентации.

Изучение дисциплины «Анализ деятельности коммерческого банка» предусматривает чтение лекций, проведение практических занятий, самостоятельную работу студентов.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки используются при освоении дисциплины в учебном процессе активные и интерактивные (взаимодействующие) формы проведения занятий.

Для реализации практико-ориентированного подхода в преподавании дисциплины предусмотрена возможность проведения встреч с представителями работодателей – сотрудниками Банка ВТБ (ПАО), ОАО КБ «Центр-инвест», АО «Райффайзенбанк», Центрального банка Российской Федерации и др.

Проведение лекционных и практических занятий по всем изучаемым темам происходит с использованием мультимедийных презентаций в программе MS PowerPoint. Все демонстрируемые в ходе занятий материалы (презентации, ссылки, текстовые документы и пр.) в электронной форме передаются студентам.

В ходе проведения практических (семинарских) занятий проводится разбор практических ситуаций в банковской сфере на основе заданий и задач. Дополнительной целью практических занятий является контроль усвоения пройденного материала. При проведении практических занятий студенты отвечают на контрольные вопросы преподавателя и других студентов по наиболее важным теоретическим аспектам текущей темы, готовят и представляют доклады, проводят круглые столы, решают задачи и задания. В число видов работы, выполняемой слушателями самостоятельно, входят: 1) поиск и изучение литературы по рассматриваемой теме; 2) поиск и анализ научных статей, монографий по рассматриваемой теме; 3) подготовка докладов (при желании с

использованием программы Power Point). На практических занятиях также осуществляется проверка выполнения домашних заданий.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается особый порядок освоения указанной дисциплины. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Вышеозначенные образовательные технологии дают наиболее эффективные результаты освоения дисциплины с позиций актуализации содержания темы занятия, выработки продуктивного мышления, терминологической грамотности и компетентности обучаемого в аспекте социально-направленной позиции будущего специалиста, и мотивации к инициативному и творческому освоению учебного материала.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием личного кабинета.

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля.

4.1.1 Пример контрольных вопросов для устного опроса

Тема 1 Содержание, виды и методы анализа деятельности коммерческого банка

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством: ПК-27 (знать, владеть)

1. Понятие, принципы, функции и этапы анализа деятельности банка.
2. Виды и направления анализа банка.
3. Методы анализа деятельности банка.
4. Нормативное и информационное обеспечение анализа деятельности коммерческого банка. Внешние и внутренние источники информации.
5. Особенности и виды финансовой отчетности банков.
6. Структура и принципы построения финансовой отчетности, особенности учета активных и пассивных операций банка

4.1.2 Примерная тематика докладов

Тема 1 Содержание, виды и методы анализа деятельности коммерческого банка

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством: ПК-27 (знать, владеть)

1 Экономический анализ как функция управления, вид управленческой деятельности, основа принятия и оценки управленческих решений, инструмент оценки эффективности деятельности кредитной организации и качества системы ее менеджмента.

2 Виды экономического анализа. Внутрихозяйственный (управленческий) и внешний финансовый анализ в коммерческом банке, их взаимосвязь и основные различия. Комплексный подход к анализу и оценке банковского бизнеса.

3 Сущность и содержание финансового анализа. Его объекты и субъекты.

4 Финансовое состояние — главный объект финансового анализа. Информационное обеспечение и организация проведения финансового анализа в банке.

5 Виды отчетности коммерческого банка. Бухгалтерская и финансовая отчетность — основные источники информации для проведения финансового анализа.

6 Бухгалтерская отчетность: текущая и годовая. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности.

7 Бухгалтерский баланс кредитной организации, принципы его построения, порядок составления и представления учреждениям ЦБ РФ.

8 Отчет о прибылях и убытках, содержание и порядок формирования.

9 Финансовая отчетность коммерческого банка. Состав публикуемой отчетности. Консолидированная отчетность.

10 Цель, основные задачи и организация проведения финансового анализа в кредитной организации.

11 Методы финансового анализа.

12 Использование финансового анализа в процессе управления активами, пассивами, доходами, расходами, капиталом, рисками, ликвидностью коммерческого банка.

4.1.3 Пример дискуссионных тем для круглого стола

Тема 2. Анализ ресурсной базы банка

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством:

ПК-25 (знать)

Круглый стол на тему «Достаточность собственных средств (капитала) банковского сектора РФ»

Вопросы для обсуждения:

1. Динамика и структура собственных средств (капитала) банковского сектора. Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) банковского сектора.

2. Анализ активов, взвешенных по уровню кредитного риска, в целях расчета показателя достаточности капитала банка.

3. Достаточность капитала кредитных организаций для покрытия кредитного, операционного и рыночного риска.

4.1.4 Примеры заданий и задач.

Тема 2 Анализ ресурсной базы банка

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством:

ПК-25 (знать, уметь, владеть), ПК-27 (уметь)

Задача

На основании данных о пассивах банка:

1) распределите ресурсы на собственные; привлеченные и заемные;

2) найдите удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов и сделайте выводы об изменениях за квартал;

3) укажите, какие из способов привлечения денежных средств являются преобладающими в данном банке. Сделайте выводы об уровне зависимости банка от рынка межбанковских кредитов.

млн ден. ед.

Статьи пассива	На начало квартала	На конец квартала
Уставный фонд	57,5	72,5
Резервный фонд	25	23,2
Другие фонды банка	28	24,3
Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1393	1550
Счета банков-корреспондентов	115	123
Срочные депозиты юридических лиц	570	510
Вклады граждан	82	56

Векселя	300	400
Кредиты, полученные от других банков	374	516
Прибыль	476	1206
Кредиторы	890	740
ИТОГО	4310,5	5221

Тема 3 Комплексный анализ активов коммерческого банка

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством:

ПК-27 (знать, уметь)

Задача

На основании данных об активах банка

1) распределите активы на приносящие доход и не приносящие доход;
2) найдите удельный вес каждой группы в общем объеме активов и сделать выводы об изменениях за квартал. Сделайте обобщающие выводы.

млн ден. ед.

Статьи актива	На начало квартала	На конец квартала
Касса	2,1	3,8
Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ	6,1	15,8
Вложения в государственные ценные бумаги	93	90,7
Вложения в акции АО	562	570
Кредиты юридическим лицам	501	713
Кредиты физическим лицам	215	327
Кредиты банкам	476,6	481
Средства на счетах в других банках (по остаткам на этих счетах начисляется процент)	314,8	463
Основные средства банка	189	310,6
ИТОГО	2359,6	2974,9

Примеры заданий.

Тема 2 Анализ ресурсной базы банка

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством:

ПК-25 (знать, уметь, владеть), ПК-27 (уметь)

Задание 1. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите структурно-динамический анализ собственных средств (капитала) банка по Базелю-III и анализ показателей достаточности капитала банка для покрытия кредитного, операционного и рыночного риска. Сделайте обобщающие выводы.

Задание 2. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите оценку капитала банка по методике ЦБ РФ.

Задание 3. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ влияния отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) банка. Предложите мероприятия, направленные на снижение кредитного, операционного и рыночного риска.

Задание 4. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите структурно-динамический анализ обязательств банка и

анализ обязательств банка по признаку стабильности. Сделайте обобщающие выводы и предложите способы повышения уровня диверсификации и стабильности привлеченных средств банка.

Задание 5. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ привлеченных депозитных средств банка.

Задание 6. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ средств, привлеченных на рынке межбанковских кредитов.

Задание 7. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите структурно-динамический анализ ресурсной базы банка и анализ коэффициентов, оценивающих ресурсную базу банка. Сделайте обобщающие выводы.

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации. Вопросы для подготовки к экзамену

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством:

ПК-25 (знать, уметь, владеть), ПК-27 (знать, уметь, владеть)

1. Основное содержание, роль и значение финансово-экономического анализа.
2. Виды и направления анализа банка.
3. Методы анализа деятельности банка.
4. Нормативное и информационное обеспечение анализа. Внешние и внутренние источники информации.
5. Особенности и виды, структура и принципы построения финансовой отчетности банка.
6. Методика проведения анализа ресурсной базы банка с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации.
7. Анализ собственных средств (капитала) и оценка движения капитала банка.
8. Анализ активов, взвешенных по уровню кредитного риска, в целях расчета показателя достаточности капитала банка.
9. Оценка достаточности собственных средств (капитала) банка для покрытия кредитного, операционного и рыночного риска.
10. Оценка капитала банка по методике ЦБ РФ.
11. Анализ привлеченных средств банка и оценка их качества.
12. Анализ привлеченных депозитных средств банка.
13. Анализ обязательств банка по признаку стабильности.
14. Анализ деятельности банка на рынке межбанковских кредитов. Оценка степени зависимости кредитной организации от межбанковского рынка.
15. Коэффициентный анализ ресурсной базы банка.
16. Методика проведения анализа банковских активов с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации.
17. Общий анализ активов и анализ диверсификации банковских активов. Способы повышения уровня диверсификации банковских активов.
18. Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия требованиям доходности.
19. Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия качественным требованиям ликвидности. Риск потери ликвидности: методы оценки и инструменты управления.
20. Коэффициентный анализ ликвидности банка.
21. Виды и причины возникновения банковских рисков. Методы оценки банковских рисков и инструменты их управления.

22. Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия требованиям рискованности.

23. Анализ качества активов банка. Анализ выполнения банком резервных требований Банка России

24. Методика проведения анализа кредитной деятельности банка с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации.

25. Количественный анализ кредитного портфеля банка. Анализ диверсификации кредитных вложений банка.

26. Анализ структуры и динамики структуры кредитного портфеля банка в разрезе основных элементов его формирования.

27. Анализ кредитной активности банка.

28. Оценка рискованности кредитной деятельности банка и способы минимизации кредитного риска.

29. Анализ «проблемности» кредитного портфеля банка.

30. Анализ деятельности банка по формированию целевых резервов.

31. Анализ обеспеченности кредитных вложений банка.

32. Анализ доходности и эффективности кредитной деятельности банка.

33. Методика проведения анализа финансовых результатов деятельности банка с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации.

34. Анализ эффективности деятельности банка.

35. Анализ доходов банка.

36. Анализ расходов банка.

37. Анализ прибыли банка. Способы увеличения прибыли.

38. Анализ факторов формирования финансового результата банка.

39. Структура финансового результата кредитной организации.

40. Анализ факторов, обусловивших изменение рентабельности капитала банка (по методике ЦБ РФ).

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

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

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

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

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

Для лиц с нарушениями зрения:

– в печатной форме увеличенным шрифтом,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).

5.1 Основная литература:

1. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.: 60x90 1/16. - (Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-9776-0301-0, 500 экз. Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=437524

2. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие / Ю.С. Масленченков. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 399 с. - (Банковское дело). - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00576-8; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114531

3. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 480 с.: - (Бакалавриат) Режим доступа: http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=908230

5.2 Дополнительная литература:

1. Банковский менеджмент [Текст]: учебник для студентов вузов, обучающихся по программе "Финансы и кредит" / под ред. О. И. Лаврушина; [ФГОБУ ВПО "Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации"]. - 4-е изд., стер. - Москва: КНОРУС, 2016. - 554 с. - Библиогр. в конце гл. - Библиогр.: с. 552-554. - ISBN 978-5-406-04832-0.

2. Риск-менеджмент в коммерческом банке [Текст]: монография / под ред. И. В. Ларионовой; [ФГОБУ ВПО "Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации"]. - Москва: КНОРУС, 2014. - 454 с. - Библиогр.: с. 453-454. - ISBN 9785406029077.

3. Зверькова, Т. Анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Т. Зверькова; Министерство образования и науки Российской Федерации, Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург: Агентство "Пресса", 2011. - 146 с. - Библиогр. в кн.; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259352

4. Белоусов, А.С. Финансовый анализ текущей деятельности коммерческого банка: учебное пособие по выполнению расчетно-графической работы / А.С. Белоусов, С.А. Вадимова; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола: ПГТУ, 2016. - 136 с.: табл., схем. - Библиогр.: с. 86-89. - ISBN 978-5-8158-1625-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459466

5. Жуков, Е.Ф. Банковский менеджмент: учебник / Е.Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 255 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01273-5; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436711

6. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 311 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02469-1; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574

7. Черкасов, В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке: учебно-практическое пособие / В.Е. Черкасов. - Москва: Евразийский открытый институт, 2011. - 340 с. - ISBN 978-5-374-00559-2; То же [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90886

8. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.: 60x90 1/16. - (Магистратура). (переплет)

ISBN 978-5-905554-36-0, 200 экз. — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/411068

9. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2-х т. Т. 1 / Р.А. Исаев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 286 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-16-010457-7 — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/486936

10. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: в 2 т. Т. 2 / Р.А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2016. — 336 с.
— Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/560509

11. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке: Учебное пособие / В.В. Астрелина, П.К. Бондарчук, П.С. Шальнов. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2012. - 176 с.: ил.; 60x90 1/16. - (Высшее образование). (п) ISBN 978-5-8199-0508-1 — Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/305260

5.3. Периодические издания:

1. Журнал «Банковское дело»,
2. Журнал «Вестник МГУ.Серия: Экономика»,
3. Журнал «Деньги и кредит»,
4. Журнал «Российский экономический журнал»,
5. Журнал «Финансы и кредит»,
6. Журнал «Финансы»,
7. Журнал «Финансовый директор»,
8. Журнал «Финансовый бизнес»,
9. Журнал «Финансы и бизнес»,
10. Журнал «Экономическая наука современной России».

6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).

1.Справочные правовые системы «Гарант», «Консультант плюс»:http://www.consultant.ru/; http://www.garant.ru/;

2. Официальный сайт Центрального банка РФ: http://www.cbr.ru;
3. Официальный сайт РБК: http://www.rвc.ru;
4. Официальный сайт Министерства Финансов: http://www.minfin.ru;
5. Официальный сайт РосстатА РФ: http://www.gks.ru;
6. ООО «Информационное агентство «Банки.ру»: http://www.banki.ru;
7. Информационное агентство Банкир.Ру: http://bankir.ru;
8. Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»): https://raexpert.ru.

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

Основной теоретический материал дается студентам в виде лекций, с включением тематических презентаций.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом учебной дисциплины.

Задачи лекции заключаются в обеспечении формирования системы знаний по учебной дисциплине, в умении аргументировано излагать научный материал, в формировании профессионального кругозора и общей культуры, в отражении еще не получивших освещения в учебной литературе новых достижений науки, в оптимизации других форм организации учебного процесса.

Для подготовки к лекциям необходимо подобрать основную и дополнительную литературу по заявленной теме и обратить внимание на те вопросы, которые предлагаются к рассмотрению в конце каждой темы.

Для закрепления теоретического материала и формирования практических навыков проведения анализа деятельности банка со студентами проводятся семинарские занятия,

включающие устные ответы, круглые столы, выступления с подготовленными докладами, решение задач и заданий.

Целью проведения семинарских занятий является закрепление полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения теоретических знаний, моделирование практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента.

На семинарских занятиях выявляется степень овладения студентами материалом лекционного курса, материалов учебной, научной литературы. Далее выявляется способность студентов применить полученные теоретические знания к решению практического задания или задачи.

Подготовку к занятию целесообразно начинать с повторения материала лекций, изучения литературы из основного и дополнительного списков. При этом следует учитывать, что лекционный курс ограничен по времени и не позволяет лектору детально рассмотреть все аспекты изучаемого вопроса. Следовательно, требуется самостоятельно расширять познания как теоретического, так и практического характера. Тем не менее, лекции дают хороший ориентир студенту для поиска дополнительных материалов.

В ходе самостоятельной подготовки студенту необходимо изучить, прежде всего, ту учебную литературу, монографии и прочие источники информации, которые рекомендованы преподавателем.

Научные и аналитические статьи, публикуемые в специализированных периодических изданиях, позволяют расширить кругозор и получить представление об актуальных проблемах, возможных путях их решения и или тенденциях в исследуемой области.

При решении задач на занятиях и в ходе самостоятельного решения дома, следует производить расчеты с указанием соответствующих формул либо показать четкую технологию (порядок, последовательность) решения. Условия задачи необходимо отразить в работе.

Доклады на занятиях представляются по тематике, заранее определенной преподавателем и выбранной студентом самостоятельно в рамках семинарских занятий и круглых столов. Доклад является продуктом самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы. Результаты проведенного исследования докладываются в аудитории на семинарском занятии (время доклада 4-5 минут) с демонстрацией подготовленной презентации и обсуждением наиболее актуальных аспектов изучаемой темы. Занятия проводятся в виде круглых столов, позволяющих включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.

При проведении опросов студенты готовятся по перечню вопросов разделов для самостоятельного изучения и вопросам для подготовки к занятию, допускается заслушивание отдельных докладов.

Посещение лекционных и семинарских занятий является необходимым, но недостаточным условием для усвоения необходимых знаний по курсу. Каждый студент должен индивидуально готовиться по темам дисциплины, читая конспекты лекций и рекомендуемую литературу, заучивая базовые определения, классификации, схемы и типологии. Самостоятельная работа позволяет студенту в спокойной обстановке обдумать, разобраться с информацией по теме, при необходимости обратиться к справочной литературе. Внимательное чтение и повторение прочитанного помогает в полном объеме усвоить содержание темы, структурировать знания.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний о предмете, сущности и содержании финансово-экономического анализа, его роли в банковском риск-менеджменте, актуальных вопросах развития данного вида анализа, что

вызывает необходимость постоянного мониторинга информации и повышения уровня самообразования.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, доклады, круглые столы, решение задач и заданий.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя: проработка учебного (теоретического) материала, выполнение индивидуальных заданий (подготовка докладов, подготовка к круглому столу, решение задач и заданий), подготовка к текущему контролю

При выполнении самостоятельной работы студент использует «Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся, утвержденные Советом экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Электронный ресурс https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya.

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

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

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

8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю).

8.1 Перечень информационных технологий. На лекциях используется мультимедийная презентация в формате Power Point по всем темам курса. Проводится проверка домашних заданий и консультирование через личный кабинет студента. Осуществляется использование электронных презентаций при проведении практических занятий.

8.2 Перечень необходимого программного обеспечения.

Для успешного освоения дисциплины, студент использует такие программные средства как Microsoft Windows 8,10, Microsoft Office Professional Plus.

8.3 Перечень информационных справочных систем:

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

ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru
ЭБС «BOOK.ru» https://www.book.ru
ЭБС «Юрайт» http://www.biblio-online.ru
ЭБС Издательства «Лань» http://e.lanbook.com/
ЭБС «ZNANIUM.COM» (https://znanium.com)
Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (http://www.elibrary.ru)
Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (http://www.consultant.ru).

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины

		(модуля) и оснащенность
1.	Занятия лекционного типа	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 214Н, 201А, 205А, 4033Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л
2.	Занятия семинарского типа	АудиторииА208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, а также аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд., 2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н Лаборатория ауд. 212Н
3.	Групповые и индивидуальные консультации	Кафедра экономического анализа, статистики и финансов, оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» (ауд. 223), ауд. А208Н
4.	Текущий контроль, промежуточная аттестация	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 214Н, 201А,205А, А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А,2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5043Л, 5045Л, 5046Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н
5.	Самостоятельная работа	Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета Ауд. 213А, 218А, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н