



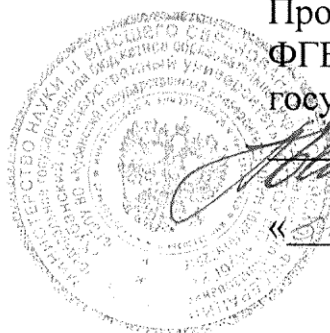
1920

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
филиал Федерального государственного бюджетного образовательного  
учреждения высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
в г. Новороссийске  
Кафедра информатики и математики

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по работе с филиалами  
ФГБОУ ВО «Кубанский  
государственный университет»

А.А.Евдокимов



« 31 » \_\_\_\_\_ 2023 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### Б1.В.20 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Направление

подготовки/специальность 38.03.01 Экономика

Направленность

(профиль)/специализация Финансы и кредит

Форма обучения очно-заочная

Квалификация Бакалавр

Краснодар 2023

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО № 954 от 12.08.2020 по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Программу составил(и):

Небылова Я.Г., канд.экон.наук,  
доцент, доцент кафедры  
информатики и математики



Щербакова О.С,  
канд.экон.наук, доцент, доцент  
кафедры информатики и  
математики



Рзун И.Г., канд.физ.мат.наук,  
доцент, доцент кафедры  
информатики и математики



Рабочая программа дисциплины у т в е р ж д е н а на заседании кафедры информатики и математики протокол №11 от 30.05.2023

И.о. заведующего кафедрой (выпускающей) Небылова Я.Г.



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии филиала протокол № 1 «30» мая 2023 г.

Председатель УМК Ратенко С.Е.

Рецензенты:

1. О.В.Ковалёва. – директор ООО «Форкода»
2. Е.В.Касьяненко Директор ООО «Цеппелин»

## **1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)**

### **1.1 Цель освоения дисциплины**

Цель дисциплины — сформировать совокупность знаний, умений и навыков по организации и проведению анализа основных направлений деятельности банков, в том числе кредитной, с целью дальнейшего повышения эффективности сделок кредитования и снижения кредитных рисков

### **1.2 Задачи дисциплины**

Основной задачей изучения дисциплины «Анализ деятельности коммерческого банка» является реализация требований, установленных ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утверждённым приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 954 от 12.08.2020 по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, к подготовке бакалавров по вопросам анализа деятельности коммерческого банка.

В ходе изучения дисциплины ставятся следующие задачи:

- знание основ анализа и оценки деятельности банков, в том числе его нормативное, информационное и методическое обеспечение;
- знание особенностей и видов финансовой отчетности банков, структуры и принципов ее построения, а также методов ее анализа;
- умение использовать нормативное и информационное обеспечение в процессе анализа деятельности банка, в том числе кредитной;
- умение обобщать и интерпретировать результаты анализа деятельности банка, а также использовать их для повышения эффективности кредитной деятельности банка и снижения кредитных рисков;
- способность осуществлять трудовые действия по оценке деятельности коммерческого банка с применением методов экономического анализа;
- приобретение навыков оценки кредитной деятельности банка и сложившегося уровня кредитного риска с целью дальнейшего повышения эффективности сделок кредитования и снижения кредитных рисков.

### **1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Анализ деятельности коммерческого банка» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 4 курсе по очной и по очно-заочной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: экзамен.

Дисциплина «Анализ деятельности коммерческого банка» базируется на знаниях, приобретенных студентами в результате изучения дисциплин: «Финансы», «Статистика», «Банковское дело», «Корпоративное кредитование», «Организация деятельности коммерческого банка» и «Экономический анализ».

Полученные при изучении дисциплины знания помогут при освоении таких дисциплин, как «Финансовое консультирование», «Анализ финансовой отчетности», а также 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 следующих компетенций:

| Код и наименование индикатора достижения компетенции                                                                                                                                                 | Результаты обучения по дисциплине                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ПК-2 Способен обеспечивать проведение сделок кредитования корпоративных заёмщиков</b>                                                                                                             |                                                                                                                                                                              |
| ИПК-2.10 Применяет методы экономического анализа для оценки деятельности коммерческого банка с целью повышения эффективности сделок кредитования корпоративных заёмщиков и снижения кредитных рисков | Знает нормативное, информационное и методическое обеспечение анализа деятельности коммерческого банка, а также организацию его проведения                                    |
|                                                                                                                                                                                                      | Знает состав и содержание банковской отчетности, направления ее анализа                                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                      | Знает методы экономического анализа, применяемые для оценки деятельности банка, а также современные подходы к анализу кредитной деятельности банка и оценке кредитных рисков |
|                                                                                                                                                                                                      | Умеет использовать нормативное и информационное обеспечение в процессе проведения анализа деятельности банка                                                                 |
|                                                                                                                                                                                                      | Умеет интерпретировать результаты анализа и использовать их в совершенствовании деятельности банка                                                                           |
|                                                                                                                                                                                                      | Умеет использовать результаты оценки кредитной деятельности банка с целью повышения эффективности сделок кредитования и снижения кредитных рисков                            |
| Осуществляет сбор и обработку информации, а также расчет основных показателей деятельности коммерческого банка на основе выбранной методики                                                          |                                                                                                                                                                              |
| Организует и проводит оценку деятельности коммерческого банка с применением методов экономического анализа                                                                                           |                                                                                                                                                                              |
| Имеет навыки самостоятельного анализа основных направлений деятельности банков, в том числе кредитной, с целью дальнейшего повышения эффективности сделок кредитования и снижения кредитных рисков   |                                                                                                                                                                              |

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц (144 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице

| Виды работ | Всего часов | Форма обучения |           |              |         |
|------------|-------------|----------------|-----------|--------------|---------|
|            |             | очная          |           | очно-заочная | заочная |
|            |             | 7 семестр      | X семестр | 8 семестр    | X курс  |

|                                                                                                               |                                      | (часы)       | (часы) | (часы)       | (часы) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|--------|--------------|--------|
| <b>Контактная работа, в том числе:</b>                                                                        |                                      | <b>59,3</b>  |        | <b>43,3</b>  |        |
| <b>Аудиторные занятия (всего):</b>                                                                            |                                      |              |        |              |        |
| занятия лекционного типа                                                                                      |                                      | 18           |        | 12           |        |
| лабораторные занятия                                                                                          |                                      |              |        |              |        |
| практические занятия                                                                                          |                                      | 34           |        | 24           |        |
| семинарские занятия                                                                                           |                                      |              |        |              |        |
| <b>Иная контактная работа:</b>                                                                                |                                      |              |        |              |        |
| Контроль самостоятельной работы (КСР)                                                                         |                                      | 7            |        | 7            |        |
| Промежуточная аттестация (ИКР)                                                                                |                                      | 0,3          |        | 0,3          |        |
| <b>Самостоятельная работа, в том числе:</b>                                                                   |                                      | <b>58</b>    |        | <b>74</b>    |        |
| <i>Курсовая работа/проект (КР/КП) (подготовка)</i>                                                            |                                      | -            |        | -            |        |
| Проработка учебного (теоретического) материала                                                                |                                      | 16           |        | 20           |        |
| Подготовка к решению задач и заданий                                                                          |                                      | 12           |        | 18           |        |
| Выполнение индивидуальных заданий (подготовка докладов, подготовка к круглому столу, решение задач и заданий) |                                      | 16           |        | 20           |        |
| Подготовка к текущему контролю                                                                                |                                      | 14           |        | 16           |        |
| <b>Контроль:</b>                                                                                              |                                      |              |        |              |        |
| Подготовка к экзамену                                                                                         |                                      | 26,7         |        | 26,7         |        |
| <b>Общая трудоемкость</b>                                                                                     | <b>час.</b>                          | <b>144,0</b> |        | <b>144,0</b> |        |
|                                                                                                               | <b>в том числе контактная работа</b> | <b>59,3</b>  |        | <b>43,3</b>  |        |
|                                                                                                               | <b>зач. ед</b>                       | <b>4</b>     |        | <b>4</b>     |        |

## 2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 7 семестре (*очная форма обучения*)

| №  | Наименование разделов (тем)                                               | Количество часов |                   |           |          |                             |
|----|---------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-----------|----------|-----------------------------|
|    |                                                                           | Всего            | Аудиторная работа |           |          | Внеаудиторная работа<br>СРС |
|    |                                                                           |                  | Л                 | ПЗ        | ЛР       |                             |
| 1. | Содержание, виды и методы анализа деятельности коммерческого банка        | 14               | 2                 | 2         | -        | 10                          |
| 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                          |
|    | <b>ИТОГО по разделам дисциплины</b>                                       | <b>110</b>       | <b>18</b>         | <b>34</b> | <b>-</b> | <b>58</b>                   |
|    | Контроль самостоятельной работы (КСР)                                     | 7                |                   |           |          |                             |
|    | Промежуточная аттестация (ИКР)                                            | 0,3              |                   |           |          |                             |
|    | Подготовка к экзамену                                                     | 26,7             |                   |           |          |                             |
|    | Общая трудоемкость по дисциплине                                          | 144              |                   |           |          |                             |

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

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 8 семестре (*очно-заочная форма обучения*)

| №  | Наименование разделов (тем)                                               | Количество часов |                   |           |          |                             |
|----|---------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-----------|----------|-----------------------------|
|    |                                                                           | Всего            | Аудиторная работа |           |          | Внеаудиторная работа<br>СРС |
|    |                                                                           |                  | Л                 | ПЗ        | ЛР       |                             |
| 1. | Содержание, виды и методы анализа деятельности коммерческого банка        | 14               | 2                 | 2         | -        | 10                          |
| 2. | Анализ ресурсной базы банка                                               | 24               | 2                 | 6         | -        | 16                          |
| 3. | Комплексный анализ активов коммерческого банка.                           | 25               | 3                 | 6         | -        | 16                          |
| 4. | Анализ кредитной деятельности банка и оценка качества кредитного портфеля | 20               | 2                 | 4         | -        | 14                          |
| 5. | Анализ финансовых результатов деятельности банка                          | 27               | 3                 | 6         |          | 18                          |
|    | <b>ИТОГО по разделам дисциплины</b>                                       | <b>110</b>       | <b>12</b>         | <b>24</b> | <b>-</b> | <b>74</b>                   |
|    | Контроль самостоятельной работы (КСР)                                     | 7                |                   |           |          |                             |
|    | Промежуточная аттестация (ИКР)                                            | 0,3              |                   |           |          |                             |
|    | Подготовка к экзамену                                                     | 26,7             |                   |           |          |                             |
|    | Общая трудоемкость по дисциплине                                          | 144              |                   |           |          |                             |

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

## 2.3 Содержание разделов (тем) дисциплины

### 2.3.1 Занятия лекционного типа

| №  | Наименование раздела (темы)                                               | Содержание раздела (темы)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Форма текущего контроля |
|----|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 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. Нормативное и информационное обеспечение анализа. Внешние и внутренние источники информации. Особенности и виды финансовой отчетности банков.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | О, Д                    |
| 2. | Анализ ресурсной базы банка                                               | Методика и процедуры проведения анализа ресурсной базы банка с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации.<br>Анализ собственных средств (капитала) и оценка движения капитала банка за период. Анализ активов, взвешенных по уровню кредитного риска в целях расчета показателя достаточности капитала банка. Оценка достаточности собственных средств (капитала) банка для покрытия кредитного, операционного и рыночного риска. Анализ привлеченных средств банка и оценка их качества. Анализ депозитного портфеля банка. Методика анализа межбанковских привлечений.                                  | О, Д, КС, РЗ            |
| 3. | Комплексный анализ активов коммерческого банка                            | Методика и процедуры проведения анализа банковских активов с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации. Общий анализ всех активов и структуры активов банка. Виды и причины возникновения банковских рисков. Методы оценки банковских рисков и инструменты их управления для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации. Анализ активов по степени риска. Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия качественным требованиям ликвидности. Риск потери ликвидности: методы оценки и инструменты управления.<br>Анализ качества активов коммерческого банка. | О, Д, КС, РЗ            |
| 4. | Анализ кредитной деятельности банка и оценка качества кредитного портфеля | Методика и процедуры проведения анализа кредитной деятельности банка с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации.<br>Количественный анализ кредитного портфеля. Качественный анализ кредитного портфеля. Оценка рискованности кредитной деятельности банка и способы минимизации кредитного риска.                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | О, Д, КС, РЗ            |

|    |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |              |
|----|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 5. | Анализ финансовых результатов деятельности банка | Методика и процедуры 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. | О, Д, КС, РЗ |
|----|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|

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

### 2.3.2 Занятия семинарского типа (практические занятия)

| №  | Наименование раздела (темы)                                        | Тематика занятий/работ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Форма текущего контроля |
|----|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1. | Содержание, виды и методы анализа деятельности коммерческого банка | <p>1. Основное содержание, роль и значение финансово-экономического анализа в банковском риск-менеджменте. Этапы анализа деятельности банка (подготовительный этап анализа, предварительный этап, аналитический этап, заключительный этап).</p> <p>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.</p> <p>3. Методы анализа деятельности банка (традиционные методы, статистические методы, математические методы).</p> <p>4. Нормативное и информационное обеспечение анализа. Внешние и внутренние источники информации.</p> <p>5. Структура и принципы построения финансовой отчетности, особенности учета активных и пассивных операций банка.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | О, Д                    |
| 2. | Анализ ресурсной базы банка                                        | <p>1. Общий анализ всех ресурсов банка.</p> <p>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).</p> <p>3. Анализ активов, взвешенных по уровню кредитного риска в целях расчета показателя достаточности капитала банка. Оценка достаточности собственных средств (капитала) банка для покрытия кредитного, операционного и рыночного риска. Нормативы 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.</p> <p>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.</p> <p>5. 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).</p> | О, Д, КС, РЗ            |

|    |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |              |
|----|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 3. | Комплексный анализ активов коммерческого банка                            | <p>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).</p> <p>2. Общий анализ всех активов и структуры активов банка.</p> <p>3. Виды и причины возникновения банковских рисков. Методы оценки банковских рисков и инструменты их управления для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.</p> <p>4. Анализ качества активов коммерческого банка.</p> <p>4.1 Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия требованиям доходности.</p> <p>4.2 Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия качественным требованиям ликвидности.</p> <p>4.3 Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия требованиям рискованности.</p> | О, Д, КС, РЗ |
| 4. | Анализ кредитной деятельности банка и оценка качества кредитного портфеля | <p>1. Количественный анализ кредитного портфеля (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).</p> <p>2. Качественный анализ кредитного портфеля (оценка кредитной активности банка; оценка «проблемности» кредитного портфеля; оценка обеспеченности кредитных вложений банка; оценка доходности и эффективности кредитной деятельности банка). Оценка рискованности кредитной деятельности банка и способы минимизации кредитного риска.</p>                                                                                                                                                                                                                                           | О, Д, КС, РЗ |
| 5. | Анализ финансовых результатов деятельности банка                          | <p>1. Анализ доходов банка. Классификация доходов коммерческого банка, исследование их структуры по экономическому содержанию в динамике</p> <p>2. Анализ расходов банка. Классификация расходов коммерческого банка, исследования их структуры по экономическому содержанию в динамике</p> <p>3. Анализ финансового результата банка (динамика прибыли за анализируемый период; анализ состава и структуры прибыли за период; факторный анализ прибыли).</p> <p>4. Анализ эффективности деятельности банка. Основные показатели эффективности деятельности банка.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | О, Д, КС, РЗ |

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

### 2.3.3 Курсовые работы – не предусмотрены

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

| № | Вид СРС                                                                               | Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Подготовка к текущему контролю<br>Проработка учебного (теоретического) материала      | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a> |
| 2 | Выполнение индивидуальных заданий (подготовка докладов, подготовка к круглому столу). | Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>            |
| 3 | Выполнение самостоятельной работы обучающихся                                         | Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>          |

|   |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4 | Выполнение расчетно-графических заданий, решение задач | Методические указания по выполнению расчетно-графических заданий. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a> |
|---|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме на языке Брайля.

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,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

### **3. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины (модуля)**

В ходе изучения дисциплины предусмотрено использование следующих образовательных технологий: лекции, практические занятия, подготовка письменных аналитических работ, самостоятельная работа студентов.

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 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.

Компетентностный подход в рамках преподавания дисциплины реализуется в использовании интерактивных технологий и активных методов (проведение круглых столов, разбора конкретных ситуаций, иных форм) в сочетании с внеаудиторной работой.

Информационные технологии, применяемые при изучении дисциплины: использование информационных ресурсов, доступных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Адаптивные образовательные технологии, применяемые при изучении дисциплины – для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты, личных кабинетов студентов и платформы Microsoft Teams.

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

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Анализ деятельности коммерческого банка».

Оценочные средства включает контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме доклада-презентации по проблемным вопросам, задач и заданий, круглого стола, и **промежуточной аттестации** в форме вопросов и заданий к экзамену.

##### Структура оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации

| Код и наименование индикатора (в соответствии с п. 1.4)                                                                                                                                                 | Результаты обучения (в соответствии с п. 1.4)                                                                                                                                                      | Наименование оценочного средства                                                 |                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                    | Текущий контроль                                                                 | Промежуточная аттестация     |
| ИПК-2.10<br>Применяет методы экономического анализа для оценки деятельности коммерческого банка с целью повышения эффективности сделок кредитования корпоративных заёмщиков и снижения кредитных рисков | Знает нормативное, информационное и методическое обеспечение анализа деятельности коммерческого банка, а также организацию его проведения                                                          | Разделы 1–5: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания  | Вопрос на экзамене 1–4, 6–40 |
|                                                                                                                                                                                                         | Знает состав и содержание банковской отчетности, направления ее анализа                                                                                                                            | Раздел 1: вопросы для устного опроса, доклады                                    | Вопрос на экзамене 4–5       |
|                                                                                                                                                                                                         | Знает методы экономического анализа, применяемые для оценки деятельности банка, а также современные подходы к анализу кредитной деятельности банка и оценке кредитных рисков                       | Разделы 1, 4: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания | Вопрос на экзамене 3, 24–32  |
|                                                                                                                                                                                                         | Умеет использовать нормативное и информационное обеспечение в процессе проведения анализа деятельности банка                                                                                       | Разделы 2–5: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания  | Вопрос на экзамене 6–40      |
|                                                                                                                                                                                                         | Умеет интерпретировать результаты анализа и использовать их в совершенствовании деятельности банка                                                                                                 | Разделы 2–5: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания  | Вопрос на экзамене 6–40      |
|                                                                                                                                                                                                         | Умеет использовать результаты оценки кредитной деятельности банка с целью повышения эффективности сделок кредитования и снижения кредитных рисков                                                  | Раздел 4: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания     | Вопрос на экзамене 24–32     |
|                                                                                                                                                                                                         | Осуществляет сбор и обработку информации, а также расчет основных показателей деятельности коммерческого банка на основе выбранной методики                                                        | Разделы 2–5: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания  | Вопрос на экзамене 6–40      |
|                                                                                                                                                                                                         | Организует и проводит оценку деятельности коммерческого банка с применением методов экономического анализа                                                                                         | Разделы 2–5: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания  | Вопрос на экзамене 6–40      |
|                                                                                                                                                                                                         | Имеет навыки самостоятельного анализа основных направлений деятельности банков, в том числе кредитной, с целью дальнейшего повышения эффективности сделок кредитования и снижения кредитных рисков | Разделы 2–5: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания  | Вопрос на экзамене 6–40      |

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

### *Примерный перечень вопросов и заданий*

#### **Пример контрольных вопросов для устного опроса**

##### **Тема 4 Анализ кредитной деятельности банка и оценка качества кредитного портфеля**

1.Методика и процедуры проведения анализа кредитной деятельности банка с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации для использования полученных результатов с целью принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.

2.Количественный анализ кредитного портфеля.

3.Качественный анализ кредитного портфеля.

4.Оценка рискованности кредитной деятельности банка и способы минимизации кредитного риска для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.

5 Анализ активов, взвешенных по уровню кредитного риска в целях расчета показателя достаточности капитала банка и для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.

#### **Примерная тематика докладов**

##### **Тема 4 Анализ кредитной деятельности банка и оценка качества кредитного портфеля**

1 Анализ выданных кредитов. Анализ движения кредитов на основе финансовой отчетности. Оценка доли погашенных и вновь выданных кредитов.

2 Оценка структуры кредитов банка по: отраслевой принадлежности, целевому назначению и категориям заемщиков.

3 Анализ обеспеченности выданных ссуд. Оценка эффективности залоговой политики.

4 Анализ погашения выданных ссуд. Анализ просроченной задолженности, пролонгированных кредитов, списанных безнадежных долгов за счет резерва на возможные потери по ссудам.

5 Анализ формирования резерва на возможные потери по ссудам. Классификация ссуд по степени риска. Расчет и оценка степени общего риска. Анализ достаточности созданного резерва для использования полученных результатов с целью принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.

6 Анализ экономических нормативов, регулирующих величину максимального размера риска по различным видам банковской деятельности (риск на одного заемщика, риск крупных кредитов, риск, связанный с инсайдерами, и т. д.).

7 Анализ эффективности кредитных вложений банка.

8 Система основных показателей банковских рисков. Риски внешние и внутренние. Расчет кредитных рисков. Основные методы анализа и оценки кредитных рисков.

9 Виды и причины возникновения банковских рисков. Методы оценки банковских рисков и инструменты их управления.

10 Анализ активов по степени риска.

11 Оценка достаточности собственных средств (капитала) банка для покрытия кредитного, операционного и рыночного риска. Использование риск-менеджмента для обеспечения финансово-экономической безопасности банка.

## **Пример дискуссионных тем для круглого стола**

### **Тема 2. Анализ ресурсной базы банка**

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 и для использования полученных результатов с целью принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.
3. Достаточность капитала кредитных организаций для покрытия кредитного, операционного и рыночного риска. Использование риск-менеджмента для обеспечения финансово-экономической безопасности банка.

### **Тема 4. Анализ кредитной деятельности банка и оценка качества кредитного портфеля**

Круглый стол на тему «Риски банковского сектора Российской Федерации»

Вопросы для обсуждения:

1. Кредитный риск: оценка и управление для обеспечения финансово-экономической безопасности функционирования кредитных организаций.
  - Качество кредитного портфеля
  - Концентрация кредитных рисков. Риски на акционеров и инсайдеров
2. Рыночный риск: оценка и управление для обеспечения финансово-экономической безопасности функционирования кредитных организаций.
  - Общая характеристика рыночного риска
  - Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску
  - Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску
  - Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску
3. Риск ликвидности: оценка и управление для обеспечения финансово-экономической безопасности функционирования кредитных организаций.
  - Общая характеристика риска ликвидности
  - Выполнение нормативов ликвидности
  - Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности
  - Зависимость от межбанковского рынка и динамика ставок
4. Операционный риск: оценка и управление для обеспечения финансово-экономической безопасности функционирования кредитных организаций.

## **Примеры заданий и задач**

### **Тема 2 Анализ ресурсной базы банка**

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 обобщающие выводы.

Таблица

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

#### 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            |

### Тема 2 Анализ ресурсной базы банка

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. Результаты представьте в таблице. Предложите способы минимизации рисков для обеспечения финансово-экономической безопасности банка.

Таблица – Динамика капитала и показателей достаточности капитала банка

| Показатели                      | 01.01.2017 |                      | 01.01.2018 |                      | 01.01.2019 |                      |
|---------------------------------|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|----------------------|
| Структура капитала (Базель III) | тыс. руб.  | в % к капиталу всего | тыс. руб.  | в % к капиталу всего | тыс. руб.  | в % к капиталу всего |

|                                                                |                    |                              |                    |                              |                    |                              |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|
| Собственные средства (капитал) всего, в том числе:             |                    |                              |                    |                              |                    |                              |
| <b>1.Основной капитал, в том числе:</b>                        |                    |                              |                    |                              |                    |                              |
| 1.1. Базовый капитал                                           |                    |                              |                    |                              |                    |                              |
| 1.2. Добавочный капитал                                        |                    |                              |                    |                              |                    |                              |
| <b>2.Дополнительный капитал</b>                                |                    |                              |                    |                              |                    |                              |
| Показатели достаточности капитала (Базель III)                 | Значение пок-ля, % | Норматив. значение пок-ля, % | Значение пок-ля, % | Норматив. значение пок-ля, % | Значение пок-ля, % | Норматив. значение пок-ля, % |
| Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) |                    | 8                            |                    | 8                            |                    | 8                            |
| Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)              |                    | 4,5                          |                    | 4,5                          |                    | 4,5                          |
| Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)             |                    | 6                            |                    | 6                            |                    | 6                            |

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

Таблица – Оценка капитала банка по методике ЦБ

| Показатели                                                              | 01.01.2019 | Балл | 01.01.2020 | Балл | 01.01.2021 | Балл |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|------|------------|------|------------|------|
| Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1)           |            |      |            |      |            |      |
| Показатель оценки качества капитала (ПК2)                               |            |      |            |      |            |      |
| Показатель достаточности базового капитала (ПК3)                        |            |      |            |      |            |      |
| Показатель достаточности основного капитала (ПК4)                       |            |      |            |      |            |      |
| <b>Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК)</b> |            | -    |            | -    |            | -    |

Задание 3. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ активов, взвешенных по уровню кредитного риска в целях расчета показателя достаточности капитала банка. Результаты представьте в таблице. Предложите способы минимизации кредитных рисков путем корректировки управленческих решений для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.

Таблица – Анализ активов банка, взвешенных по уровню кредитного риска

| Активы, взвешенные по уровню кредитного риска | 01.01.2019 | 01.01.2020 | 01.01.2021 | Изменения |      |
|-----------------------------------------------|------------|------------|------------|-----------|------|
|                                               |            |            |            | 2019      | 2020 |
| 1 группа активов                              |            |            |            |           |      |
| 2 группа активов                              |            |            |            |           |      |
| 3 группа активов                              |            |            |            |           |      |
| 4 группа активов                              |            |            |            |           |      |
| 5 группа активов                              |            |            |            |           |      |

|                                                                                  |  |  |  |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| Сумма активов банка, взвешенных по уровню кредитного риска                       |  |  |  |  |  |
| Коэффициент текущего риска активов                                               |  |  |  |  |  |
| Справочно:                                                                       |  |  |  |  |  |
| 1 группа активов, без учета коэффициентов взвешивания по уровню кредитного риска |  |  |  |  |  |

Задание 4. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ влияния отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) банка. Результаты представьте в таблице. Предложите мероприятия, направленные на снижение кредитного, операционного и рыночного риска для обеспечения финансово-экономической безопасности банка.

Таблица – Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) банка

| Показатели                                   | 01.01.2019 |                  | 01.01.2020 |                  | 01.01.2021 |                  |
|----------------------------------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|
|                                              | тыс. руб.  | к капиталу всего | тыс. руб.  | к капиталу всего | тыс. руб.  | к капиталу всего |
| <b>1 Факторы роста</b>                       |            |                  |            |                  |            |                  |
| 1.1 Прибыль                                  |            |                  |            |                  |            |                  |
| 1.2 Уставный капитал                         |            |                  |            |                  |            |                  |
| 1.3 Субординированные кредиты                |            |                  |            |                  |            |                  |
| 1.4 Прирост стоимости ОС за счет переоценки  |            |                  |            |                  |            |                  |
| 1.5 Прочие факторы                           |            |                  |            |                  |            |                  |
| <b>2 Факторы снижения капитала</b>           |            |                  |            |                  |            |                  |
| 2.1 Нематериальные активы                    |            |                  |            |                  |            |                  |
| 2.2 Убытки                                   |            |                  |            |                  |            |                  |
| 2.3 Прочие факторы                           |            |                  |            |                  |            |                  |
| <b>Собственные средства (капитал) – итог</b> |            |                  |            |                  |            |                  |

#### Тема 4 Анализ кредитной деятельности банка и оценка качества кредитного портфеля

Задание 1. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ кредитной активности банка. Результаты представьте в таблице.

Таблица – Анализ кредитной активности банка

| Показатели                                                                 | 01.01.2019 | 01.01.2020 | 01.01.2021 | Изменения |      |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|-----------|------|
|                                                                            |            |            |            | 2019      | 2020 |
| Уровень кредитной активности банка                                         |            |            |            |           |      |
| Коэффициент опережения                                                     |            |            |            |           |      |
| Коэффициент "агрессивности-осторожности" кредитной политики банка, %       |            |            |            |           |      |
| Показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка, % |            |            |            |           |      |

Задание 2. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите оценку рискованности кредитной деятельности банка. Результаты представьте в таблице. Предложите способы минимизации кредитного риска для обеспечения финансово-экономической безопасности банка.

Таблица – Оценка рискованности кредитной деятельности банка

| Показатели | 01.01.2019 | 01.01.2020 | 01.01.2021 | Изменения |
|------------|------------|------------|------------|-----------|
|------------|------------|------------|------------|-----------|



|                                      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Порученные гарантии и поручительства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Всего обеспечения                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Таблица 2 – Анализ обеспеченности кредитных вложений банка

| Показатели                                                      | 01.01.2019 | 01.01.2020 | 01.01.2021 | Изменения |      |
|-----------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|-----------|------|
|                                                                 |            |            |            | 2019      | 2020 |
| 1. Общий коэффициент обеспеченности кредитного портфеля         |            |            |            |           |      |
| 2. Коэффициент имущественной обеспеченности кредитного портфеля |            |            |            |           |      |

Задание 5. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ доходности и эффективности кредитной деятельности банка. Результаты представьте в таблице. Предложите способы повышения эффективности кредитной деятельности путем корректировки управленческих решений для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.

Таблица – Анализ доходности и эффективности кредитной деятельности банка

| Показатели                                                                 | 2018 | 2019 | 2020 | Изменения |  |
|----------------------------------------------------------------------------|------|------|------|-----------|--|
| 1. Коэффициент доходности кредитного портфеля, в т. ч.                     |      |      |      |           |  |
| коэффициент доходности кредитов, предоставленных нефинансовым организациям |      |      |      |           |  |
| коэффициент доходности кредитов, предоставленных физическим лицам          |      |      |      |           |  |
| коэффициент доходности кредитов, предоставленных кредитным организациям    |      |      |      |           |  |
| 2. Коэффициент прибыльности кредитного портфеля                            |      |      |      |           |  |
| 3. Коэффициент, отражающий долю процентной маржи банка в его капитале      |      |      |      |           |  |
| 4. Коэффициент рентабельности кредитных вложений                           |      |      |      |           |  |
| 5. Коэффициент реальной доходности кредитных вложений                      |      |      |      |           |  |

Задание 6. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ нормативов, ограничивающих кредитный риск банка. Оцените их выполнение. Результаты представьте в таблице. Предложите способы минимизации рисков путем корректировки управленческих решений для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.

Таблица – Анализ нормативов, ограничивающих кредитный риск банка

| Показатели                                                                                                                         | 01.01.2019 | 01.01.2020 | 01.01.2021 | Изменения |      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|-----------|------|
|                                                                                                                                    |            |            |            | 2019      | 2020 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (max=25%), %                           |            |            |            |           |      |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) (max=800%), %                                                         |            |            |            |           |      |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) (max=20%), %                 |            |            |            |           |      |
| Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) (min=100%), % |            |            |            |           |      |

## **Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации (экзамен/зачет)**

### **Вопросы для подготовки к экзамену**

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. Внешние и внутренние источники информации.
5. Особенности и виды, структура и принципы построения финансовой отчетности банка.
6. Методика и процедуры проведения анализа ресурсной базы банка с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации для использования полученных результатов с целью принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.
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 и для использования полученных результатов с целью принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.
9. Оценка достаточности собственных средств (капитала) банка для покрытия кредитного, операционного и рыночного риска. Использование риск-менеджмента для обеспечения финансово-экономической безопасности банка.
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. Способы повышения стабильности привлеченных средств для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.
14. Анализ участия банка на межбанковском рынке. Оценка степени зависимости кредитной организации от межбанковского рынка.
15. Коэффициентный анализ ресурсной базы банка.
16. Методика и процедуры проведения анализа банковских активов с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации для использования полученных результатов с целью принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.
17. Общий анализ активов и анализ диверсификации банковских активов. Способы повышения уровня диверсификации банковских активов для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.
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 для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.
22. Анализ и оценка активов банка с точки зрения их соответствия требованиям рискованности. Способы минимизации рисков для обеспечения финансово-экономической безопасности банка.
23. Анализ качества активов банка.

24. Методика и процедуры проведения анализа кредитной деятельности банка с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации для использования полученных результатов с целью принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.

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 для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.

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. Способы повышения эффективности кредитной деятельности путем корректировки управленческих решений для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.

33. Методика и процедуры проведения анализа финансовых результатов деятельности банка с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации для использования полученных результатов с целью принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.

34. Анализ эффективности деятельности банка. Способы повышения эффективности деятельности путем корректировки управленческих решений для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.

35. Анализ доходов банка.

36. Анализ расходов банка.

37. Анализ прибыли банка. Способы увеличения прибыли путем корректировки управленческих решений для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.

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).

### **Критерии оценивания результатов обучения**

| Оценка                                    | Критерии оценивания по экзамену                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Высокий уровень «5» (отлично)             | оценку «отлично» заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы. |
| Средний уровень «4» (хорошо)              | оценку «хорошо» заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки.                                                              |
| Пороговый уровень «3» (удовлетворительно) | оценку «удовлетворительно» заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, многие учебные задания либо не выполнил, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы.        |

|                                               |                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Минимальный уровень «2» (неудовлетворительно) | оценку «неудовлетворительно» заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы. |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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 учебной литературы, информационных ресурсов и технологий

### 5.1 Учебная литература

1. Шадрина, Галина Владимировна. Экономический анализ : учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 461с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/489068> (дата обращения: 14.03.2022). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-14381-2. - Текст : электронный.
2. Гамза, Владимир Андреевич. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 455 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/489071> (дата обращения: 01.02.2022). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-13582-4. - Текст : электронный.
3. Толстолесова, Людмила Анатольевна. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений : учебное пособие для вузов / Л. А. Толстолесова. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 155 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/491086> (дата обращения: 31.03.2022). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-03639-8. - Текст : электронный.
4. Вешкин, Юрий Георгиевич. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. - 432 с. - (Бакалавриат). - URL: <https://znanium.com/catalog/document?pid=1067537> (дата обращения: 31.01.2022). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-9776-0301-0. - Текст : электронный.
5. Казимагомедов, Абдулла Аседуллаевич. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А. А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 502 с. - (Высшее образование. Бакалавриат). - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1073953> (дата обращения: 07.02.2022). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-16-105566-3. - Текст : электронный.

## 5.2. Периодическая литература

1. Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика.- URL: <https://dlib.eastview.com/browse/publication/71210>
2. Вестник Московского университета. Серия 06. Экономика .- URL: <https://dlib.eastview.com/browse/publication/9005>
3. ЭКО. Всероссийский экономический журнал.- URL: <https://dlib.eastview.com/browse/publication/7025>
4. Экономический журнал Высшей школы экономики. - URL: <https://dlib.eastview.com/browse/publication/80287>
5. Экономический анализ: теория и практика. - URL: <https://dlib.eastview.com/browse/publication/18287>
6. Экономическая политика. - URL: <https://dlib.eastview.com/browse/publication/65965>
7. Современная экономика: проблемы и решения

## 5.3. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Электронно-библиотечные системы (ЭБС):

ЭБС «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>

ЭБС «УНИВЕРСИТЕТСКАЯ БИБЛИОТЕКА ОНЛАЙН» <http://www.biblioclub.ru/>

ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>

ЭБС «ZNANIUM.COM» [www.znanium.com](http://www.znanium.com)

ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

Профессиональные базы данных

Scopus <http://www.scopus.com/>

ScienceDirect <https://www.sciencedirect.com/>

Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>

Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>

Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН <http://archive.neicon.ru>

Springer Journals: <https://link.springer.com/>

Springer Journals Archive: <https://link.springer.com/>

Nature Journals: <https://www.nature.com/>

Springer Nature Protocols and Methods:

<https://experiments.springernature.com/sources/springer-protocols>

Springer Materials: <http://materials.springer.com/>

Nano Database: <https://nano.nature.com/>

Springer eBooks (i.e. 2020 eBook collections): <https://link.springer.com/>

"Лекториум ТВ" <http://www.lektorium.tv/>

Университетская информационная система РОССИЯ <http://uisrussia.msu.ru>

Информационные справочные системы

Консультант Плюс

Ресурсы свободного доступа

КиберЛенинка <http://cyberleninka.ru/>;

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
<https://www.minobrnauki.gov.ru/>;

Федеральный портал "Российское образование" <http://www.edu.ru/>;

Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"  
<http://window.edu.ru/>;

Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов <http://school-collection.edu.ru/> .  
Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина  
"Образование на русском" <https://pushkininstitute.ru/>;  
Справочно-информационный портал "Русский язык" <http://gramota.ru/>;  
Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>;  
Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>;  
Образовательный портал "Учеба" <http://www.ucheba.com/>;  
Законопроект "Об образовании в Российской Федерации". Вопросы и ответы  
[http://xn--273--84d1f.xn--p1ai/voprosy\\_i\\_otvety](http://xn--273--84d1f.xn--p1ai/voprosy_i_otvety)

#### Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы КубГУ

Электронный каталог Научной библиотеки КубГУ

<http://megapro.kubsu.ru/MegaPro/Web>

Электронная библиотека трудов ученых КубГУ

<http://megapro.kubsu.ru/MegaPro/UserEntry?Action=ToDb&idb=6>

Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>

База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций <http://infoneeds.kubsu.ru/>

Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий <http://mschool.kubsu.ru;>

Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>

#### 6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

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

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.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на сложные и актуальные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки студента к практическим занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы. 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 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.

Семинар включает устный опрос слушателей по вопросам семинарских занятий, проведение круглых столов, выступления с докладами. При этом 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.

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 вопросам для подготовки к занятию.

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.

Действия студентов при изучении дисциплины "Анализ деятельности коммерческого банка" осуществляются в следующей последовательности:

- перед началом изучения данного курса студенты в БИП предварительно знакомятся с РПД и, в частности, с объемом и структурой выделенных часов на изучение

данной дисциплины, методическими указаниями по изучению теоретического материала, вопросами к экзамену, основной и дополнительной рекомендуемой литературой;

- после проведения преподавателем каждой лекции, студенты, по конспектам лекции, рекомендуемой литературе и соответствующим методическим указаниям, заранее изучают данную тему и готовятся к проведению практических занятий по каждой теме;

- на практических занятиях каждый студент выполняет задания, даваемые преподавателем, и перед проведением экзамена, представляет тетрадь (отчет) о выполнении всех практических занятий;

- каждый студент, в обязательном порядке, получает от преподавателя индивидуальное задание для выполнения самостоятельной (внеаудиторной) работы, по окончании которой, перед экзаменом, он сдает результаты ее выполнения преподавателю;

- участие в НИР (в том числе и в факультетской «Неделе науки») и подготовка научных работ, публикаций, является инициативной работой и учитывается при аттестации студентов;

- принятие экзамена проводится преподавателем в соответствии с графиком, утвержденным деканатом, в строго определенные часы, в помещениях университета, при обязательном наличии экзаменационной ведомости, которая сдается, в деканат в день принятия экзамена.

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.

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, задачи и задания.

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.

## **7. Материально-техническое обеспечение по дисциплине (модулю)**

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, кабинеты и лаборатории, оснащенные необходимым специализированным и лабораторным оборудованием.

| Наименование специальных помещений                                                                                                                | Оснащенность специальных помещений                                                | Перечень лицензионного программного обеспечения                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа                                                                                         | Мебель: учебная мебель<br>Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук | Microsoft Windows 8, 10,<br>Microsoft Office Professional Plus |
| Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации | Мебель: учебная мебель<br>Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук | Microsoft Windows 8, 10,<br>Microsoft Office Professional Plus |

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

| Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся                       | Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Перечень лицензионного программного обеспечения                |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки) | Мебель: учебная мебель<br>Комплект специализированной мебели: компьютерные столы<br>Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi) | Microsoft Windows 8, 10,<br>Microsoft Office Professional Plus |
| Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд.213 А, 218 А)                 | Мебель: учебная мебель<br>Комплект специализированной мебели: компьютерные столы<br>Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi) | Microsoft Windows 8, 10,<br>Microsoft Office Professional Plus |