

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Факультет - экономический



УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,
качеству образования – первый
проректор

 Т.А. Хагуров

подпись

«31» мая 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
Б1.В.09 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Направление
подготовки/специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль) / специализация Финансово-экономическая
безопасность

Форма обучения Очная, заочная

Квалификация Экономист

Краснодар 2024

Рабочая программа дисциплины «Анализ деятельности коммерческого банка» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО - статистика) по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Программу составил (и):

Ю.Ю. Платонова, доцент,
канд. экон. наук., доцент



Рабочая программа дисциплины «Анализ деятельности коммерческого банка» утверждена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов протокол № 8 от 7 «мая» 2024 г.

И.о. заведующий кафедрой экономического анализа, статистики и финансов

Л.Н. Дробышевская, профессор,
доктор экон. наук., профессор



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол № 10 от 17 «мая» 2024 г.

Председатель УМК факультета
Л.Н. Дробышевская, профессор,
доктор экон. наук., профессор



Рецензенты:

Липинский С.В., канд. экон. наук, директор по развитию бизнеса в Краснодарском крае ПАО КБ «Центр-инвест»
Оломская Е.В., канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учёта, аудита и автоматизированной обработки данных ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)

1.1 Цель освоения дисциплины

Цель дисциплины «Анализ деятельности коммерческого банка» заключается в формировании у обучающихся фундаментальных теоретических и практических знаний, умений и навыков по организации и проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности для управления рисками и ресурсами коммерческого банка

1.2 Задачи дисциплины

Задачи курса в соответствии с поставленной целью:

1. получение студентами системы знаний о предмете, сущности и содержании финансово-экономического анализа деятельности коммерческого банка, его роли в банковском риск-менеджменте, организационных особенностях его проведения;

2. овладение основными методами и приемами финансово-экономического анализа банковской деятельности, а также методикой и процедурами его проведения с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации для использования полученных результатов с целью управления рисками и ресурсами коммерческого банка;

3. приобретение практических навыков применения финансово-экономического анализа в банковском риск-менеджменте для управления рисками и ресурсами коммерческого банка.

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 форме обучения. Вид промежуточной аттестации: экзамен.

Дисциплина «Анализ деятельности коммерческого банка» базируется на знаниях, приобретенных студентами в результате изучения дисциплин: «Статистика», «Финансы», «Деньги, кредит и банки», «Банковское дело», «Бухгалтерский учет и отчетность в кредитных организациях».

Полученные при изучении дисциплины знания помогут при освоении таких дисциплин, как «Организация деятельности казначейства банка», «Риск-менеджмент в банковской сфере», 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 (<i>знает, умеет, навык (владеет, может осуществить трудовое действие)</i>)
ПК-1 Способен управлять рисками коммерческих банков	
ИПК-1.5 Анализирует финансово-хозяйственную деятельность для управления рисками и ресурсами коммерческого банка	Знает основное содержание, роль и значение финансово-экономического анализа в банковском риск-менеджменте, организационные особенности его проведения
	Знает виды и причины возникновения банковских рисков, способы их минимизации для обеспечения финансово-экономической безопасности функционирования коммерческого банка
	Умеет использовать нормативное и информационное обеспечение в процессе проведения анализа деятельности коммерческого банка
	Умеет использовать модели гэта и инструменты, позволяющие повысить ликвидность портфеля, а также оптимизировать операционный доход

Код и наименование индикатора* достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (<i>знает, умеет, навык (владеет, может осуществить трудовое действие)</i>)
	Проводит анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств коммерческого банка
	Владеет основными навыками разработки мероприятий, направленных на снижение риска банковских операций
ПК-4 Способен управлять ресурсами коммерческих банков	
ИПК-4.4 Анализирует финансово-хозяйственную деятельность для управления рисками и ресурсами коммерческого банка	Знает методические основы анализа и оценки ресурсной базы, краткосрочной и среднесрочной ликвидности коммерческого банка
	Знает основные методы оценки банковских рисков, в том числе риска ликвидности, и инструменты управления ими
	Умеет рассчитывать основные аналитические показатели деятельности коммерческого банка, в том числе показатели ресурсной базы, платёжную позицию банка
	Умеет интерпретировать результаты анализа и использовать их для управления рисками, в том числе риском ликвидности, и ресурсами коммерческого банка
	Осуществляет сбор и обработку информации, а также проводит анализ стабильности и качества пассивов банка на основе выбранной методики
	Имеет навыки самостоятельного анализа основных направлений деятельности банков с целью повышения эффективности управления рисками и ресурсами коммерческого банка

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 зачетных единиц (144 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ	Всего часов	Форма обучения			
		очная		очно-заочная	заочная
		8 семестр (часы)	X семестр (часы)	X семестр (часы)	4 курс (часы)
Контактная работа, в том числе:	78,3	78,3			12,3
Аудиторные занятия (всего):					
занятия лекционного типа	34	34			4
лабораторные занятия					
практические занятия	34	34			8
семинарские занятия					
Иная контактная работа:					
Контроль самостоятельной работы (КСР)	10	10			
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3	0,3			0,3
Самостоятельная работа, в том числе:	39	39			123
<i>Курсовая работа/проект (КР/КП) (подготовка)</i>	-	-			-
Проработка учебного (теоретического) материала	10	10			40
Подготовка к решению задач и заданий	8	8			30
Выполнение индивидуальных заданий (подготовка докладов, подготовка к круглому столу, решение задач и заданий)	12	12			30
Подготовка к текущему контролю	9	9			23
Контроль:					
Подготовка к экзамену	26,7	26,7			8,7

Общая трудоемкость	час.	144,0	144,0			144,0
	в том числе контактная работа	78,3	78,3			12,3
	зач. ед	4	4			4

2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 8 семестре (*очная форма обучения*)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Содержание, виды и методы анализа деятельности коммерческого банка. Роль и значение анализа в банковском риск-менеджменте	8	2	2	-	4
2	Анализ ресурсной базы банка	26	8	8	-	10
3	Комплексный анализ активов коммерческого банка.	25	8	8	-	9
4	Анализ кредитной деятельности банка и оценка качества кредитного портфеля	24	8	8	-	8
5	Анализ финансовых результатов деятельности банка	24	8	8		8
	ИТОГО по разделам дисциплины	107	34	34	-	39
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	10				
	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 на 4 курсе (*заочная форма обучения*)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Содержание, виды и методы анализа деятельности коммерческого банка. Роль и значение анализа в банковском риск-менеджменте	21,5	0,5	1	-	20
2	Анализ ресурсной базы банка	29	1	2	-	26
3	Комплексный анализ активов коммерческого банка.	29	1	2	-	26
4	Анализ кредитной деятельности банка и оценка качества кредитного портфеля	26,5	0,5	1	-	25
5	Анализ финансовых результатов деятельности банка	29	1	2		26
	ИТОГО по разделам дисциплины	135	4	8	-	123
	Контроль самостоятельной работы (КСР)					
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3				
	Подготовка к экзамену	8,7				
	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. Роль и	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

	значение анализа в банковском риск-менеджменте		
2.	Анализ ресурсной базы банка	Методика и процедуры проведения анализа ресурсной базы банка с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации. Анализ собственных средств (капитала) и оценка движения капитала банка за период. Анализ 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. 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. 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 / семинарские занятия/ лабораторные работы)

№	Наименование раздела (темы)	Тематика занятий/работ	Форма текущего контроля
1.	Содержание, виды и методы анализа деятельности коммерческого банка. Роль и значение анализа в банковском риск-менеджменте	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). 2. Виды (в зависимости от характера пользователей информацией анализа, зависимости от спектра изучаемых вопросов, в зависимости от периода, за который проводится анализ, в зависимости от частоты проведения, исходя из целей и характера исследований, в зависимости от объекта исследования, в зависимости от субъекта проведения анализа, в зависимости от источников информации, используемых для анализа) и направления анализа (анализ ресурсов, операций и финансового состояния банка, анализ факторов, влияющих на деятельность банка, анализ и оценка уровня менеджмента банка) банка. 3. Методы анализа деятельности банка (традиционные методы, статистические методы, математические методы). 4. Нормативное и информационное обеспечение анализа. Внешние и внутренние источники информации. 5. Структура и принципы построения финансовой отчетности, особенности учета активных и пассивных операций банка.	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 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: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
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: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
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: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
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: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya

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

Для лиц с нарушениями зрения:

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

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 включают 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-1.5 Анализирует финансово-хозяйственную деятельность для управления рисками и ресурсами	Знает основное содержание, роль и значение финансово-экономического анализа в банковском риск-менеджменте, организационные особенности его проведения	Раздел 1: вопросы для устного опроса, доклады	Вопрос на экзамене 4-5
	Знает виды и причины возникновения банковских рисков, способы их минимизации для обеспечения финансово-экономической безопасности функционирования коммерческого банка	Разделы 2–5: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания	Вопрос на экзамене 6-40

коммерческого банка	Умеет использовать нормативное и информационное обеспечение в процессе проведения анализа деятельности коммерческого банка	Разделы 2–5: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания	Вопрос на экзамене 6-40
	Умеет использовать модели гэпа и инструменты, позволяющие повысить ликвидность портфеля, а также оптимизировать операционный доход	Раздел 3: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания	Вопрос на экзамене 16-23
	Проводит анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств коммерческого банка	Раздел 3: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания	Вопрос на экзамене 16-23
	Владеет основными навыками разработки мероприятий, направленных на снижение риска банковских операций	Разделы 2–5: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания	Вопрос на экзамене 6-40
ИПК-4.4 Анализирует финансово-хозяйственную деятельность для управления рисками и ресурсами коммерческого банка	Знает методические основы анализа и оценки ресурсной базы, краткосрочной и среднесрочной ликвидности коммерческого банка	Разделы 2–3: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания	Вопрос на экзамене 6-23
	Знает основные методы оценки банковских рисков, в том числе риска ликвидности, и инструменты управления ими	Разделы 2–5: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания	Вопрос на экзамене 6-40
	Умеет рассчитывать основные аналитические показатели деятельности коммерческого банка, в том числе показатели ресурсной базы, платёжную позицию 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 для управления рисками, в том числе риском ликвидности, и ресурсами коммерческого банка	Разделы 2–5: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания	Вопрос на экзамене 6-40
	Осуществляет сбор и обработку информации, а также проводит анализ стабильности и качества пассивов банка на основе выбранной методики	Раздел 2: вопросы для устного опроса, круглый стол, доклады, задачи, задания	Вопрос на экзамене 6-15
	Имеет навыки самостоятельного анализа основных направлений деятельности банков с целью повышения эффективности управления рисками и ресурсами коммерческого банка	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	01.01.2020		01.01.2021		01.01.2022	
	тыс. руб.	в % к капиталу всего	тыс. руб.	в % к капиталу всего	тыс. руб.	в % к капиталу всего
Структура капитала (Базель III)						
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:						
1. Основной капитал, в том числе:						
1.1. Базовый капитал						
1.2. Добавочный капитал						
2. Дополнительный капитал						
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	01.01.2020	Балл	01.01.2021	Балл	01.01.2022	Балл
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1)						
Показатель оценки качества капитала (ПК2)						
Показатель достаточности базового капитала (ПК3)						
Показатель достаточности основного капитала (ПК4)						
Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК)		-		-		-

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	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	Изменения	
				2020	2021
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	01.01.2020		01.01.2021		01.01.2022	
	тыс. руб.	к капиталу всего	тыс. руб.	к капиталу всего	тыс. руб.	к капиталу всего
1 Факторы роста						
1.1 Прибыль						
1.2 Уставный капитал						

1.3 Субординированные кредиты						
1.4 Прирост стоимости ОС за счет переоценки						
1.5 Прочие факторы						
2 Факторы снижения капитала						
2.1 Нематериальные активы						
2.2 Убытки						
2.3 Прочие факторы						
Собственные средства (капитал) – итого						

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	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	Изменения	
				2020	2021
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	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	Изменения	
				2020	2021
Коэффициент риска кредитного портфеля %, в т.ч.:					
юридических лиц					
физических лиц					
кредитных организаций					
Общий коэффициент достаточности РВПС %, в т.ч.:					
юридических лиц					
физических лиц					
кредитных организаций					

Задание 3. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ «проблемности» кредитных вложений банка. Результаты представьте в таблице. Используйте полученные результаты для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.

Таблица – Анализ «проблемности» кредитного портфеля банка

Показатели	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	Изменения	
				2020	2021
1. Коэффициент проблемности кредитов %, в т. ч.					
кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям					
кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам					
кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям					
2. Коэффициент покрытия убытков по ссудам, в т. ч.					
кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным нефинансовым организациям					
кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам					
кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям					

Задание 4. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ обеспеченности кредитных вложений банка. Результаты представьте в таблицах. Используйте полученные результаты для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.

Таблица 1 – Виды обеспечения по кредитам банка

Показатель	01.01.2020		01.01.2021		01.01.2022		Изменения			
	абс.зн-е, тыс.руб	уд.вес, %	абс.зн-е, тыс.руб	уд.вес, %	абс.зн-е, тыс.руб	уд.вес, %	абсолютные, тыс.руб.		относительные, %	
							за 2020	за 2021	за 2020	за 2021
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам										
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам										
Порученные гарантии и поручительства										
Всего обеспечения										

Таблица 2 – Анализ обеспеченности кредитных вложений банка

Показатели	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	Изменения	
				2020	2021
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	2019	2020	2021	Изменения	
				2020	2021
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	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	Изменения	
				2020	2021
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. Содержание, роль и значение финансово-экономического анализа в банковском риск-менеджменте
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 для управления рисками и ресурсами коммерческого банка
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 для

управления рисками коммерческого банка

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 управления рисками и ресурсами коммерческого банка

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 для управления рисками коммерческого банка

17. Общий анализ активов и анализ диверсификации банковских активов. Способы повышения уровня диверсификации банковских активов для управления рисками коммерческого банка

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 для управления рисками коммерческого банка

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 коммерческого банка

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

33. Методика и процедуры проведения анализа финансовых результатов деятельности банка с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации для управления рисками и ресурсами коммерческого банка.

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 Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. — 432 с. — (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0301-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1067537>

2 Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470335>

3 Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470946>

4 Банковский менеджмент: учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 379 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1014639. - ISBN 978-5-16-015011-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1668636>

5 Банковский менеджмент : учебник / Ю. Ю. Русанов, Л. А. Бадалов, В. В. Маганов, О.М. Русанова ; под ред. Ю. Ю. Русанова. - Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. - 480 с. - ISBN 978-5-9776-0355-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1009782>

6 Алабина, Т. А. Банковский менеджмент : учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477084>

7 Синки, Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Синки Д., Левинзон А.И. - Москва :Альп. Бизнес Букс, 2016. - 1018 с. ISBN 5-9614-0344-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/926124>

5.2. Периодическая литература

1. Базы данных компании «Ист Вью» <http://dlib.eastview.com>

2. Электронная библиотека GREBENNIKON.RU <https://grebennikon.ru/>

3. Журнал "Экономика: теория и практика" <https://www.kubsu.ru/ru/node/20779>

4. Журнал «Деньги и кредит» <https://rjmf.econs.online/>

5. Журнал «Банковское дело» <https://www.bankdelo.ru/magazine>

6. Журнал «Финансы и кредит» <https://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>

7. Журнал «Банковское обозрение» <http://www.bosfera.ru/>

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

Электронно-библиотечные системы (ЭБС):

1. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>

2. ЭБС «УНИВЕРСИТЕТСКАЯ БИБЛИОТЕКА ОНЛАЙН» www.biblioclub.ru
3. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>
4. ЭБС «ZNANIUM.COM» www.znanium.com
5. ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

Профессиональные базы данных:

1. Scopus <http://www.scopus.com/>
2. ScienceDirect <https://www.sciencedirect.com/>
3. Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>
4. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
5. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН <http://archive.neicon.ru>
6. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ)) <https://rusneb.ru/>
7. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prlib.ru/>
8. База данных CSD Кембриджского центра кристаллографических данных (CCDC) <https://www.ccdc.cam.ac.uk/structures/>
9. Springer Journals: <https://link.springer.com/>
10. Springer Journals Archive: <https://link.springer.com/>
11. Nature Journals: <https://www.nature.com/>
12. Springer Nature Protocols and Methods: <https://experiments.springernature.com/sources/springer-protocols>
13. Springer Materials: <http://materials.springer.com/>
14. Nano Database: <https://nano.nature.com/>
15. Springer eBooks (i.e. 2020 eBook collections): <https://link.springer.com/>
16. "Лекториум ТВ" <http://www.lektorium.tv/>
17. Университетская информационная система РОССИЯ <http://uisrussia.msu.ru>

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс - справочная правовая система (доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки)

Ресурсы свободного доступа:

1. КиберЛенинка <http://cyberleninka.ru/>;
2. Американская патентная база данных <http://www.uspto.gov/patft/>
3. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://www.minobrnauki.gov.ru/>;
4. Федеральный портал "Российское образование" <http://www.edu.ru/>;
5. Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" <http://window.edu.ru/>;
6. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов <http://school-collection.edu.ru/> .
7. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина "Образование на русском" <https://pushkininstitute.ru/>;
8. Справочно-информационный портал "Русский язык" <http://gramota.ru/>;
9. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>;
10. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>;
11. Образовательный портал "Учеба" <http://www.ucheba.com/>;
12. Законопроект "Об образовании в Российской Федерации". Вопросы и ответы http://xn--273--84d1f.xn--p1ai/voprosy_i_otvety

Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы КубГУ:

1. Электронный каталог Научной библиотеки КубГУ
<http://megapro.kubsu.ru/MegaPro/Web>
2. Электронная библиотека трудов ученых КубГУ
<http://megapro.kubsu.ru/MegaPro/UserEntry?Action=ToDb&idb=6>
3. Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>
4. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций <http://infoneeds.kubsu.ru/>
5. Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий <http://mschool.kubsu.ru;>
6. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>
7. Электронные образовательные ресурсы кафедры информационных систем и технологий в образовании КубГУ и научно-методического журнала "ШКОЛЬНЫЕ ГОДЫ"
<http://icdau.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 на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <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)

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

<p>Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)</p>	<p>Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы 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)</p>	<p>Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus</p>
<p>Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд.213 А, 218 А)</p>	<p>Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы 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)</p>	<p>Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus</p>