

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутцов
Должность: директор
Дата подписания: 15.03.2024 20:08:44
Уникальный программный ключ:
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ
Факультет таможенного администрирования и безопасности
Кафедра безопасности**

УТВЕРЖДЕНА

Решением методической комиссии по
специальности 38.05.01 «Экономическая
безопасность» СЗИУ РАНХиГС
Протокол № 1 от 26 августа 2019 года
С изменениями Протокол №5 от 27 апреля
2020

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.03.01 Анализ деятельности коммерческих банков

по специальности

38.05.01 Экономическая безопасность»
(код, наименование специальности)

Специализация №1 «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Квалификация: экономист

Формы обучения: очная, заочная

Год набора - 2020

Санкт-Петербург, 2019 г.

Автор–составитель:

к.э.н., доцент

С.Е. Елкин

Заведующий кафедрой безопасности

к.э.н., доцент

Т.Н. Тарасова

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины (модуля)
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
 - 6.1. Основная литература
 - 6.2. Дополнительная литература
 - 6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы
 - 6.4. Нормативные правовые документы
 - 6.5. Интернет-ресурсы
 - 6.6. Иные источники
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина «Анализ деятельности коммерческих банков» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-3	Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	ПК-3.1	Способность определить совокупность нормативно-правовых документов, используемых для целей расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.
		ПК-3.2	Способность на основе типовых методик выполнить расчеты экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.
ПК-28	Способность осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач	ПК-28.1	Способность осуществлять сбор и систематизацию данных, необходимых для решения профессиональных задач в сфере обеспечения экономической безопасности.
		ПК-28.2	Способность осуществлять оценку, анализ и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач в сфере обеспечения экономической безопасности.
ПК ОС-55	Способность применять инструменты финансово-экономического анализа и оценки в расчетах возможных экономических рисков и в составлении прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности	ПК ОС-55.1	Способность применять инструменты финансово-экономического анализа и оценки в расчетах возможных экономических рисков.
		ПК ОС-55.2	Способность применять инструменты финансово-экономического анализа и оценки в целях разработки прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности.

1.2. В результате освоения дисциплины «Анализ деятельности коммерческих банков» у выпускника должны быть сформированы следующие профессиональные компетенции:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)/ профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Сбор, анализ информации в различных от-	ПК-3.1	- понимание целей и задач расчета экономических показателей для обеспечения экономической

крытых источниках для решения системно взаимосвязанных или сложных проблем управления рисками	ПК-3.2	безопасности; - знание нормативно-правового обеспечения расчета экономических показателей;
		- применение типовых методик расчета экономических показателей на предмет соответствия их поставленным целям и задачам обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта, делать выводы; - обоснование выбора необходимых для расчета экономических показателей нормативно-правовых документов.
		- использование поиска, анализа и применение в профессиональной деятельности необходимых нормативно-правовых актов; - работа с нормативно-правовыми актами; - подготовка рекомендаций по выбору типовой методики для расчета экономических показателей.
Сбор, анализ информации в различных открытых источниках для решения системно взаимосвязанных или сложных проблем управления рисками	ПК-28.1	- приобретение способов, методов, алгоритмов и процедур сбора и систематизации данных; - приобретение способов, методов, алгоритмов и процедур оценки, анализа и интерпретации данных
	ПК-28.2	- использование знаний о способах, методах, алгоритмов и процедур сбора, систематизации, оценки, анализа и интерпретации данных; - формирование базы данных для расчета показателей экономической безопасности и определения рисков функционирования хозяйствующего субъекта. - формирования базы данных для решения профессиональных задач; - использование оценки, анализа и интерпретации данных для расчета показателей экономической безопасности и определения рисков.
Сбор, анализ информации в различных открытых источниках для решения системно взаимосвязанных или сложных проблем управления рисками	ПК ОС-55.1	- использование инструментов финансово-экономического анализа и оценки в расчетах возможных экономических рисков; - применение инструментов финансово-экономического анализа и оценки в целях разработки прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности;
	ПК ОС-55.2	- использование знаний инструментария финансово-экономического анализа и оценки в расчетах возможных экономических рисков; - использование знаний инструментария финансово-экономического и оценки в целях разработки прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности;

		<ul style="list-style-type: none"> - применение анализа и оценки возможных экономических рисков; - использование разработки прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности.
--	--	--

Соответствие профессиональным стандартам

Образовательная программа (наименование программы)	Профессиональный стандарт (наименование стандарта, ПС №) (III. Характеристика обобщенных трудовых функций)	
Дисциплины профиля/обязательные дисциплины, дисциплины по выбору вариативного блока/дисциплины профессионального модуля/ владения, умения, знания в разрезе ДПК	Соответствующие описываемой дисциплине Трудовые функции (наименование и код(ы) Трудовой функции)	
	Необходимые умения	Необходимые знания
Дополнительная профессиональная компетенция - 3		
<p>Экономический анализ Владеть: методикой комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности и рейтинговой оценки; приобрести навыки в использовании методов оценки финансового состояния коммерческой организации, ее финансовой устойчивости, кредито - и платежеспособности.</p> <p>Уметь: применять способы и приемы экономического анализа при изучении основных сторон финансово- хозяйственной деятельности; владеть основными приемами маржинального, инвестиционного, финансового анализа.</p> <p>Знать: методы экономического анализа различных направлений финансово-экономической деятельности предприятия</p>	Профессиональный стандарт Бухгалтера (Утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22 декабря 2014 г. N 1061н)	
	ОТФ Составление и представление финансовой отчетности экономического субъекта (В)	
	Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности В/01.6	
	<p>Определять объем учетных работ, структуру и численность работников бухгалтерской службы, потребность в материально-технических, финансовых и иных ресурсах</p>	<p>Законодательство РФ о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, об аудиторской деятельности, официальном статистическом учете, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения, а также гражданское, таможенное, трудовое, валютное, бюджетное законодательство, законодательство о противодействии коррупции и коммерческому подкупу, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательство о порядке изъятия бухгалтерских документов, об ответственности за непредставление или представление недостоверной отчетности; отраслевое законодательство в сфере деятельности экономического субъекта; практика применения указанного законодательства</p>
<p>Разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, в том числе стандарты бухгалтерского учета экономического субъекта</p>	<p>Судебная практика по вопросам бухгалтерского учета</p>	

Определять (разрабатывать) способы ведения бухгалтерского учета и формировать учетную политику экономического субъекта	Международные стандарты финансовой отчетности или международные стандарты финансовой отчетности для общественного сектора (в зависимости от сферы деятельности экономического субъекта)
Оценивать возможные последствия изменений в учетной политике экономического субъекта, в том числе их влияние на его дальнейшую деятельность	Внутренние организационно-распорядительные документы экономического субъекта
Разрабатывать формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и составлять график документооборота	Основы экономики, технологии, организации производства и управления в экономическом субъекте
Организовывать делопроизводство в бухгалтерской службе	Методы финансового анализа и финансовых вычислений
Планировать объемы и сроки выполнения работ в отчетном периоде для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	Порядок обмена информацией по телекоммуникационным каналам связи
Организовывать процесс восстановления бухгалтерского учета	Современные технологии автоматизированной обработки информации
Распределять объем учетных работ между работниками (группами работников) бухгалтерской службы	Передовой отечественный и зарубежный опыт в области управления процессом формирования информации в системе бухгалтерского учета
Оптимизировать рабочие места для целей ведения бухгалтерского учета	Основы информатики и вычислительной техники
Координировать действия работников бухгалтерской службы во взаимоотношениях с представителями внешней и внутренней среды экономического субъекта	Правила защиты информации
Оценивать уровень профессиональных знаний и умений работников бухгалтерской службы	
Планировать сроки, продолжительность и тематику повышения квалификации работников бухгалтерской службы	
Контролировать соблюдение сроков и качества выполнения работ по формированию информации в системе бухгалтерского учета	
Оценивать существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности	

	Формировать в соответствии с установленными правилами числовые показатели в отчетах, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, при централизованном и децентрализованном ведении бухгалтерского учета	
	Составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность при реорганизации или ликвидации юридического лица	
	Владеть методами финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем	
	Обосновывать принятые экономическим субъектом решения при проведении внутреннего контроля, внутреннего и внешнего аудита, ревизий, налоговых и иных проверок	
	Пользоваться компьютерными программами для ведения бухгалтерского учета, информационными и справочно-правовыми системами, оргтехникой	

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Объем дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины (очная/заочная) составляет 4 зачетные единицы, 144 академических часов. Дисциплина реализуется с применением дистанционных образовательных технологий (далее - ДОТ)

Для очной формы обучения трудоемкость контактной работы с преподавателем составляет 54 академических часа (из них 18 часов – лекции, 36 часов – практические занятия), самостоятельной работы – 54 академических часа. промежуточный контроль – 36 академических часа.

Для заочной формы обучения трудоемкость контактной работы с преподавателем составляет 10 академических часов (из них 4 часов – лекции, 6 часов – практические занятия), самостоятельной работы – 94 академических часа, промежуточный контроль – 4 академических часа.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.01 «Анализ деятельности коммерческих банков» включена в состав дисциплин базовой части учебного плана подготовки специалистов по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность». Дисциплина для очной формы обучения изучается на 4 курсе в 8 семестре. Дисциплина для заочной формы обучения изучается на 5 курсе в 10

семестре. Формы промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом: экзамен.

Доступ к системе дистанционных образовательных технологий осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: <https://sziu-de.ganepa.ru/>. Пароль и логин к личному кабинету / профилю предоставляется студенту в деканате.

3. Содержание и структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час				СР	Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ			КСР
Тема 1	Сущность, функции и направления анализа деятельности коммерческого банка	12	2		4		6	<i>О, Т</i>
Тема 2	Информационная база анализа деятельности коммерческого банка	12	2		4		6	<i>О, Т</i>
Тема 3	Методы анализа деятельности коммерческого банка	12	2		4		6	<i>О, Т</i>
Тема 4	Анализ собственных средств коммерческого банка	12	2		4		6	<i>О, Т</i>
Тема 5	Анализ операций по привлечению ресурсов коммерческого банка	12	2		4		6	<i>О, Т</i>
Тема 6	Анализ операций по размещению средств коммерческого банка	12	2		4		6	<i>О, Т</i>
Тема 7	Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка	12	2		4		6	<i>О, Т</i>
Тема 8	Анализ других направлений деятельности банка	12	2		4		6	<i>О, Т</i>
Тема 9	Анализ финансового состояния кредитной организации	12	2		4		6	<i>О, Т</i>
Контроль		-						
Промежуточная аттестация								экзамен
Всего:		144	18	-	36		54	

О – опрос; Т – тестирование

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час				СР	Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ			КСР
Тема 1	Сущность, функции и направления анализа деятельности коммерческого банка	13	1		1		11	<i>О, Т</i>
Тема 2	Информационная база анализа деятельности коммерческого банка	13	1		1		11	<i>О, Т</i>

Тема 3	Методы анализа деятельности коммерческого банка	13	1		1		11	<i>O, T</i>
Тема 4	Анализ собственных средств коммерческого банка	13	1		1		11	<i>O, T</i>
Тема 5	Анализ операций по привлечению ресурсов коммерческого банка	12	-		1		11	<i>O, T</i>
Тема 6	Анализ операций по размещению средств коммерческого банка	12	-		1		11	<i>O, T</i>
Тема 7	Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка	11	-		-		11	<i>O, T</i>
Тема 8	Анализ других направлений деятельности банка	11	-		-		11	<i>O, T</i>
Тема 9	Анализ финансового состояния кредитной организации	6	-		-		6	<i>O, T</i>
Контроль		4						
Промежуточная аттестация								экзамен
Всего:		144	4	-	6		94	

O – опрос; *T* – тестирование

Содержание учебной дисциплины

Тема 1. Сущность, функции и направления анализа деятельности коммерческого банка

Сущность банковского анализа. Цель и задачи анализа. Принципы банковского анализа. Цель анализа для различных субъектов. Выбор направления аналитической работы. Анализ банковского баланса: анализ активов и пассивов банка. Анализ состояния учета и отчетности в банке. Анализ окружающей экономической среды. Анализ потенциального рынка. Анализ завоеванного рынка. Анализ конкурентов. Анализ экономических нормативов деятельности банка. Анализ ликвидности и платежеспособности банка. Анализ финансового результата деятельности банка. Анализ эффективности банковской деятельности. Виды анализа. Ретроспективный, текущий и перспективный, количественный и качественный, внешний и внутренний анализ деятельности коммерческого банка. Уровни аналитической работы. Аналитическая работа внутри структурных подразделений банка. Аналитическая работа, которая проводится подразделениями, отвечающими за подготовку банковской отчетности. Аналитическая работа, проводимая планово-экономическими службами банка. Основные требования, предъявляемые к аналитической работе банка. Функции аналитического подразделения в банке. Этапы аналитической работы.

Тема 2. Информационная база анализа деятельности коммерческого банка

Информационное обеспечение банковского анализа. Системы внешней и внутренней информации. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая отчетность банка. Консолидированная годовая отчетность банка. Оперативная отчетность банка и ее роль в оценке банковского бизнеса. Оборотно - сальдовая ведомость банка и квартальный отчет о финансовых результатах. Квартальный отчет по ценным бумагам. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Принципы МСФО. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с российскими международными стандартами финансовой отчетности. Баланс коммерческого банка. Принципы его составления. Этапы анализа банковского баланса. Виды анализа баланса.

Тема 3. Методы анализа деятельности коммерческого банка

Основные методы анализа. Традиционные методы: структурный метод; вертикальный и горизонтальный структурный анализ; метод группировки; метод коэффициентов; методы факторного анализа; графические и другие методы. Экономико-математические методы анализа деятельности коммерческого банка.

Тема 4. Анализ собственных средств коммерческого банка

Состав средств коммерческого банка. Собственный капитал и обязательства. Структура и динамика пассивов банка. Соотношение собственных средств и обязательств. Оценка собственных средств банка: оценка величины банковского капитала; оценка структуры и динамики собственного капитала банка; анализ достаточности банковского капитала; анализ капитала брутто и нетто.

Тема 5. Анализ операций по привлечению ресурсов коммерческого банка

Обязательства банка. Классификация обязательств. Депозитные и недепозитные ресурсы. Динамика банковских обязательств. Структура обязательств банка по видам, по срокам, по цене, по обеспеченности. Оценка стабильности ресурсной базы. Оценка стоимости ресурсной базы. Оценка эффективности (степени) использования ресурсов. Анализ выполнения обязательств перед клиентами по расчетному обслуживанию. Анализ своевременности и полноты выполнения обязательств по депозитам и вкладам. Анализ выплат по межбанковским кредитам. Проблема сохранности депозитов. Характеристика и анализ отчислений на счет обязательных резервов.

Тема 6. Анализ операций по размещению средств коммерческого банка

Взаимосвязь статей актива и пассива баланса коммерческого банка. Классификация активов. Анализ структуры и динамики активов банка. Определение величины работающих активов банка. Имобилизованные активы. Ликвидные неработающие активы. Оценка качества активов банка. Риск и доходность активов. Комплексный анализ активных и пассивных счетов банка. Анализ соответствия сроков привлечения ресурсов срокам размещения. Кредитные операции, как основной способ размещения ресурсов банка. Группировка кредитных вложений по уровню доходности, ликвидности и риска. Группировка кредитных активов в зависимости от вида кредита, цели, типа заемщика, уровня стоимости, срока, вида и уровня обеспеченности и т.д. Уровни анализа кредитных операций: анализ отдельной операции с отдельным клиентом; анализ кредитного портфеля. Анализ отдельных операций: оценка кредитоспособности заемщика и оценка обеспечения для определения уровня кредитного риска и установления лимита кредитования; а также для конкретизации условий ссуды; текущий мониторинг кредита для выявления изменений финансового состояния заемщика и изменения степени риска конкретной ссуды. Анализ кредитного портфеля: оценка общей величины, динамики и структуры кредитного портфеля; оценка качества выданных кредитов банка. Риск кредитных операций, как основное направление анализа кредитов. Оценка структуры групп риска кредитов. Определение размеров просроченной задолженности, безнадежных кредитов и резервов, сформированных для покрытия возможных потерь по ним. Определение соотношений просроченной задолженности, безнадежных кредитов, резервов, сформированных для покрытия возможных потерь по ним с величиной кредитов. Оценка качества просроченной задолженности. Оценка оборачиваемости кредитных операций банка.

Тема 7. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка

Анализ структуры и динамики «работающих» и «неработающих» активов банка. Структура и динамика банковских доходов и расходов по годовому и квартальному отчету. Процентные и непроцентные доходы и расходы. Расходы по формированию и доходы по восстановлению резервов на покрытие возможных потерь по ссудам и иным активным

операциям. Прочие и административно-управленческие расходы банка. Анализ прибыли банка и банковской процентной маржи. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль. Направления использования прибыли. Абсолютная и относительная маржа: чистый процентный доход и коэффициенты маржи. Расчет относительной маржи по активам и работающим активам. Оценка минимального значения процентной маржи. Сравнительная оценка доходности и прибыльности отдельных активных операций банка. Сравнительная оценка стоимости отдельных обязательств банка. Оценка спреда прибыли. Анализ рентабельности и эффективности банковской деятельности. Основные коэффициенты рентабельности. Соотношения доходов и расходов банка.

Тема 8. Анализ других направлений деятельности банка

Группировка активов банка по степени риска вложений. Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска. Нормативы Н1, Н6, Н7, Н8, Н9, Н10, Н13. Экономическая сущность ликвидности баланса и платежеспособности банка. Конфликт между ликвидностью и доходностью. Анализ структуры и динамики наиболее ликвидных активов банка. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность банковского баланса. Нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4, Н5, Н14.

Тема 9. Анализ финансового состояния кредитной организации

Финансовое состояние и финансовая устойчивость банка. Направления анализа финансового состояния банка. Оценка ликвидности банковских активов. Оценка структуры и динамики активов и пассивов. Оценка экономических нормативов деятельности кредитной организации. Оценка отдельных операций кредитной организации (депозитных, кредитных, с ценными бумагами и т.п.) и их качества (доходность, ликвидность, риск, оборачиваемость и т.п.). Оценка финансового результата, эффективности и рентабельности банковской деятельности. Недостатки анализа расчетных коэффициентов.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

Промежуточная аттестация проводится устно в ДОТ/письменно с прокторингом/ тестирование с прокторингом. Для успешного освоения курса учащемуся рекомендуется ознакомиться с литературой, размещенной в разделе 6, и материалами, выложенными в ДОТ.

4.1 Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.03.01 «Анализ деятельности коммерческих банков» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема	Методы текущего контроля успеваемости
Сущность, функции и направления анализа деятельности коммерческого банка	<i>опрос, тестирование</i>
Информационная база анализа деятельности коммерческого банка	<i>опрос, тестирование</i>
Методы анализа деятельности коммерческого банка	<i>опрос, тестирование</i>
Анализ собственных средств коммерческого банка	<i>опрос, тестирование</i>
Анализ операций по привлечению ресурсов коммерческого банка	<i>опрос, тестирование</i>
Анализ операций по размещению средств коммерческого банка	<i>опрос, тестирование</i>
Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка	<i>опрос, тестирование</i>
Анализ других направлений деятельности банка	<i>опрос, тестирование</i>
Анализ финансового состояния кредитной организации	<i>опрос, тестирование</i>

4.1.2. Экзамен проводится с применением следующих методов:

Экзамен: устный опрос по экзаменационным билетам. В каждом билете не менее 2-х вопросов. Один вопрос теоретической направленности, второй – практической направленности.

4. 2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся **Задания для самостоятельной работы студентов**

Самостоятельная работа предназначена для более глубокого усвоения студентами изучаемого материала, формирования навыков исследовательской работы и ориентирования студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Студенты самостоятельно изучают, конспектируют основные нормативные, методические, научные материалы, решают задачи, составляют выводы на основе проведенного анализа, пишут курсовые работы, готовят доклады, отвечают на вопросы, заданные преподавателем.

Виды и содержание самостоятельной работы

Тема 1. Сущность, функции и направления анализа деятельности коммерческого банка

Задания для самостоятельной работы:

1. Содержание и принципы организации аналитической работы в банке.
2. Субъекты и цели анализа деятельности банка.
3. Основные направления аналитической работы в банке.
4. Виды аналитической работы в банке.
5. Организация финансового анализа в банке.

Тема 2. Информационная база анализа деятельности коммерческого банка

Задания для самостоятельной работы:

1. Системы внешней и внутренней информации банка.
2. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая и оперативная отчетность банка.
3. Российские и международные стандарты финансовой отчетности банка. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
4. Баланс банка и принципы его составления.

Тема 3. Методы анализа деятельности коммерческого банка

Задания для самостоятельной работы:

1. Классификация методов анализа.
2. Применение абсолютных, относительных и средних величин. Метод сравнения.
3. Методы факторного анализа.
4. Метод группировки. Табличный и графический метод.
5. Статистические и математические методы анализа.

Тема 4. Анализ собственных средств коммерческого банка

Задания для самостоятельной работы:

1. Особенности построения пассива баланса банка и основные направления его анализа.
2. Анализ общей величины, динамики и структуры пассива баланса коммерческого банка.
3. Определение величины капитала банка. Структура капитала.
4. Достаточность банковского капитала.
5. Капитал брутто и нетто. Коэффициент иммобилизации.

Тема 5. Анализ операций по привлечению ресурсов коммерческого банка

Задания для самостоятельной работы:

1. Анализ структуры и динамики обязательств баланса коммерческого банка.
2. Обязательства банка. Анализ структуры и динамики обязательств банка.
3. Анализ стоимости обязательств.

Тема 6. Анализ операций по размещению средств коммерческого банка

Задания для самостоятельной работы:

1. «Золотое банковское правило».
2. Структура и динамика основных направлений использования ресурсов банка.
3. Анализ эффективности активных операций.
4. Сущность и виды кредитных операций банка. Уровни анализа активных операций.
5. Особенности оценки отдельных кредитных операций с отдельными клиентами.
6. Особенности анализа кредитного портфеля банка.
7. Понятие качества кредитных операций. Оценка риска кредитного портфеля. Показатели доходности кредитных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов кредитных операций банка.
8. Анализ оборачиваемости кредитных операций банка.

Тема 7. Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка

Задания для самостоятельной работы:

1. Методы анализа финансовых результатов банковской деятельности.
2. Структура и динамика банковских доходов.
3. Структура и динамика банковских расходов.
4. Анализ прибыли банка.
5. Анализ банковской маржи.
6. Анализ рентабельности банка.

Тема 8. Анализ других направлений деятельности банка.

Задания для самостоятельной работы:

1. Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска. Нормативы Н1, Н6, Н7, Н8, Н9, Н10, Н13.
2. Экономическая сущность ликвидности баланса и платежеспособности банка. Конфликт между ликвидностью и доходностью.
3. Анализ структуры и динамики наиболее ликвидных активов банка.
4. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность банковского баланса. Нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4, Н5, Н14.

Тема 9. Анализ финансового состояния кредитной организации

Задания для самостоятельной работы:

1. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности.
2. Оценка деловой активности.
3. Оценка рентабельности банка.
4. Оценка качества финансового портфеля банка.

Полный перечень типовых оценочных материалов находится на кафедре безопасности.

Типовые оценочные материалы

ТЕСТЫ

ВАРИАНТ 1

1. Отношение величины активов банка текущего периода к аналогичной величине прошлого периода это:

- а) темп роста
- б) темп прироста
- в) удельный вес
- г) абсолютная величина
- д) средняя величина

2. Эффективные кредитные ресурсы банка характеризуют:

- а) кредитный потенциал банка
- б) эффективность кредитного портфеля
- в) процент использования обязательств

3. Обязательства банка:

- а) обычно составляют половину валюты баланса
- б) обычно не более 50% валюты баланса
- в) обычно около 80% валюты баланса
- г) обычно около 20% валюты баланса

4. Коэффициент рентабельности капитала рассчитывается как отношение:

- а) балансовой прибыли к капиталу
- б) чистой прибыли к собственным средствам банка
- в) чистой прибыли к активам
- г) доходов к акционерному капиталу

5. Отношение ссудной задолженности к активу баланса это:

- а) темп роста
- б) темп прироста
- в) удельный вес
- г) абсолютная величина
- д) средняя величина

6. Эффективные кредитные ресурсы банка характеризуют:

- а) кредитный потенциал банка
- б) эффективность кредитного портфеля
- в) процент использования обязательств

7. Цель аналитической работы КБ:

- а) обеспечение бесперебойной деятельности КБ
- б) изучение финансовой отчетности
- в) получение межбанковских кредитов и кредитов Центробанка

8. Анализ активных операций подразумевает:

- а) анализ кредитных вложений КБ
- б) анализ структуры депозитов
- в) анализ уставного фонда
- г) анализ кредитных рисков
- д) анализ вложений в ценные бумаги

9. Анализ, проводимый на основании данных аналитического и синтетического учета:

- а) внешний
- б) внутренний
- в) дистанционный
- г) количественный

10. Дистанционный анализ деятельности КБ осуществляется:

- а) персоналом КБ
- б) руководством КБ
- в) Центробанком

ВАРИАНТ 2

1. Эффективные кредитные ресурсы банка характеризуют:

- а) кредитный потенциал банка
- б) эффективность кредитного портфеля
- в) процент использования обязательств

2. Цель аналитической работы КБ:

- а) обеспечение бесперебойной деятельности КБ
- б) изучение финансовой отчетности
- в) получение межбанковских кредитов и кредитов Центробанка

3. Анализ активных операций подразумевает:

- а) анализ кредитных вложений КБ
- б) анализ структуры депозитов
- в) анализ уставного фонда
- г) анализ кредитных рисков
- д) анализ вложений в ценные бумаги

4. Анализ, проводимый на основании данных аналитического и синтетического учета:

- а) внешний
- б) внутренний
- в) дистанционный
- г) количественный

5. Дистанционный анализ деятельности КБ осуществляется:

- а) персоналом КБ
- б) руководством КБ
- в) Центробанком

6. Отношение величины активов банка текущего периода к аналогичной величине прошлого периода это:

- а) темп роста
- б) темп прироста
- в) удельный вес
- г) абсолютная величина
- д) средняя величина

7. Эффективные кредитные ресурсы банка характеризуют:

- а) кредитный потенциал банка
- б) эффективность кредитного портфеля
- в) процент использования обязательств

8. Обязательства банка:

- а) обычно составляют половину валюты баланса
- б) обычно не более 50% валюты баланса
- в) обычно около 80% валюты баланса

г) обычно около 20% валюты баланса

9. Коэффициент рентабельности капитала рассчитывается как отношение:

- а) балансовой прибыли к капиталу
- б) чистой прибыли к собственным средствам банка
- в) чистой прибыли к активам
- г) доходов к акционерному капиталу

10. Отношение ссудной задолженности к активу баланса это:

- а) темп роста
- б) темп прироста
- в) удельный вес
- г) абсолютная величина
- д) средняя величина

Тестовые задания

ВАРИАНТ 1

1. Объектом финансового анализа является:

- а) рентабельность КБ
- б) источники средств
- в) финансовые результаты деятельности КБ
- г) отдельные операции КБ

2. Анализ, проводимый с целью определения места КБ на рынке:

- а) анализ окружающей среды
- б) анализ финансовой отчетности
- в) анализ ликвидности и рентабельности

3. Обязательства банка:

- а) обычно составляют половину валюты баланса
- б) обычно не более 50% валюты баланса
- в) обычно около 80% валюты баланса
- г) обычно около 20% валюты баланса

4. Коэффициент рентабельности капитала рассчитывается как отношение:

- а) балансовой прибыли к капиталу
- б) чистой прибыли к собственным средствам банка
- в) чистой прибыли к активам
- г) доходов к акционерному капиталу

5. Отношение ссудной задолженности к активу баланса это:

- а) темп роста
- б) темп прироста
- в) удельный вес
- г) абсолютная величина
- д) средняя величина

6. Эффективные кредитные ресурсы банка характеризуют:

- а) кредитный потенциал банка
- б) эффективность кредитного портфеля
- в) процент использования обязательств

7. Цель аналитической работы КБ:

- а) обеспечение бесперебойной деятельности КБ
- б) изучение финансовой отчетности
- в) получение межбанковских кредитов и кредитов Центробанка

8. Анализ активных операций подразумевает:

- а) анализ кредитных вложений КБ
- б) анализ структуры депозитов
- в) анализ уставного фонда
- г) анализ кредитных рисков
- д) анализ вложений в ценные бумаги

9. Анализ, проводимый на основании данных аналитического и синтетического учета:

- а) внешний
- б) внутренний
- в) дистанционный
- г) количественный

10. дистанционный анализ деятельности КБ осуществляется:

- а) персоналом КБ
- б) руководством КБ
- в) Центробанком

ВАРИАНТ 2

1. Анализ ликвидности осуществляется с использованием данных:

- а) баланса
- б) отчета о финансовых результатах
- в) отчета о движении денежных средств
- г) отчета об изменении капитала

2. Основная цель привлечения недепозитных ресурсов:

- а) вложения в активные операции и зарабатывание прибыли
- б) поддержание экономических нормативов
- в) поддержание ликвидности КБ

3. Выберите активные операции КБ:

- а) покупка банкомата
- б) покупка ценных бумаг
- в) привлечение депозитов
- г) продажа собственных акций
- д) предоставление межбанковского кредита
- е) выпуск пластиковых карт

4. Баланс КБ:

- а) финансовый план КБ
- б) совокупность имущества и пассивов в денежном выражении
- в) сводная таблица, дающая представление о эффективности деятельности КБ

5. Отношение чистой прибыли к среднегодовой величине активов:

- а) абсолютная величина
- б) относительная величина
- в) средняя величина
- г) выгодная величина

6. Сумма иммобилизации, необходимая для расчета капитала и обязательств – нетто расположена:

- а) в активе баланса
- б) в пассиве баланса
- в) на внебалансовых счетах
- г) в отчете о финансовых результатах в качестве убытка

7. Норматив Н1 показывает:

- а) долю собственных средств в валюте баланса
- б) отношение капитала КБ к активам, взвешенным по степени риска
- в) отношение суммы собственных средств –нетто к активам за минусом иммобилизации

8. Для определения части вкладов до востребования, которую банк может использовать в активных операциях, рассчитывают:

- а) уровень оседания капитала
- б) средний срок хранения депозитов
- в) неснижаемый остаток депозитов

9. На долю активов, приносящих доход, должно приходиться:

- а) не менее 90% активов
- б) не более 50% активов
- в) около 80% активов
- г) около 20% активов

10. Процентная маржа рассчитывается, как:

- а) средняя ставка по кредитам за минусом средней ставки по депозитам
- б) средняя ставка размещения средств за минусом средней ставки привлечения средств
- в) разница между полученными и уплаченными процентами, деленная на сумму активов, приносящих доход
- г) разница между доходами и расходами банка, деленная на сумму активов, приносящих доход

Задачи

Ситуационные задачи реализуются в многовариантном исполнении (по оборотно-сальдовым ведомостям кредитных организаций) с использованием индивидуального учебного задания:

ВАРИАНТ 1

1. Оценить долю кредитных операций в работающих активах и в валюте баланса.
2. Проанализировать динамику и структуру кредитного портфеля по срокам кредитования.
3. Проанализировать динамику и структуру кредитного портфеля по категориям клиентов.
4. Оценить коэффициент резервирования и удельный вес просроченной задолженности по различным категориям клиентов и по кредитному портфелю в целом.
5. Оценить доходность кредитных операций.

ВАРИАНТ 2

1. Оценить долю депозитных операций в валюте баланса.
2. Проанализировать динамику и структуру депозитного портфеля по срокам кредитования.

3. Проанализировать динамику и структуру депозитного портфеля по категориям клиентов.
4. Оценить стоимость депозитных операций.

Ситуационные задачи реализуются в многовариантном исполнении (по официальной отчетности кредитных организаций) с использованием индивидуального учебного задания:

ВАРИАНТ 1

1. Оценить динамику и структуру актива баланса.
2. Проанализировать активы, сгруппировав их по экономическому содержанию.
3. Оценить коэффициент резервирования.
4. Оценить доходность активных операций.

ВАРИАНТ 2

1. Оценить динамику и структуру пассива баланса.
2. Оценить достаточность капитала банка.
3. Проанализировать обязательные экономические нормативы деятельности кредитной организации.
4. Оценить стоимость депозитных операций.

Схема расчета рейтинговых баллов по дисциплине «Анализ деятельности коммерческих банков» по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Недели	Виды учебных занятий (лекции/семинары)	Посещение учебных занятий	Письменные работы			Устные выступления		Компенсирующие задания (сверх расчетных 100 баллов)	Промежуточная аттестация	Итого (максимально-расчетное количество баллов)
			Контрольные	Решение ситуационной задачи	Тестирование	Ролевые игры	Опрос			
Кол-во баллов за 1 вид мероприятия										
1	лекция	1								
2	семинар	1		4/5			2	1 (эссе)		
3	лекция	1								
4	лекция	1								Σ за 4 недели =8/9
5	семинар	1		4/5			2	1 (эссе)		
6	семинар	1		4/5			2	1 (эссе)		
7	лекция	1								
8	лекция	1								Σ за 8 недель =25/29
9	семинар	1		4/5			2	1 (эссе)		
	Текущий* контроль 1									29
10	семинар	1		4/5			2	1 (эссе)		
11	лекция	1								
12	лекция	1								Σ за 12 недель = 37/42
13	лекция	1		4/5			2	1 (эссе)		
14		1		4/5			3	1 (эссе)		
15	лекция	1								
16	семинар	1		4/5***			5	1 (эссе)		Σ за 16 недель
										64/76
	Теку-								24	24

	щий** контроль 2									
Всего за семестр (баллов)		16		32/40			20	8	24	100

*Количество баллов, достаточное для аттестации текущего контроля

**Количество баллов, достаточное для возможного освобождения от промежуточной аттестации

*** возможна замена на результаты тестирования

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации

Код компетенции	Наименование компетенции	Этап формирования	Предшествующие и последующие этапы (с указанием дисциплин)
ПК-3	Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	2	<p><u>Этап 1:</u> Б1.Б.29.12 Бухгалтерский управленческий учет</p> <p><u>Этап 2:</u> Б1.Б.29.06 Бухгалтерская финансовая отчетность (практикум)</p> <p><u>Этап 3:</u> Б1.Б.29.11 Финансовый менеджмент Б1.В.03 Инвестиционный анализ и оценка инновационных проектов</p> <p><u>Этап 4:</u> Б1.В.ДВ.03.01 Анализ деятельности коммерческих банков</p> <p><u>Этап 5:</u> Б1.В.01 Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности</p>
ПК-28	Способность осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач	2	<p><u>Этап 1:</u> Б1.Б.12 Бухгалтерский финансовый учет</p> <p><u>Этап 2:</u> Б1.Б.28.04 Анализ данных</p> <p><u>Этап 3:</u> Б1.Б.22 Риск-менеджмент</p> <p><u>Этап 4:</u> Б1.Б.29.14 Налоговый учет, отчетность и аудит Б1.В.ДВ.03.01 Анализ деятельности коммерческих банков</p> <p><u>Этап 5:</u> Б1.В.01 Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности</p>
ПК ОС-55	Способность применять инструменты финансово-экономического анализа и оценки в расчетах возможных экономических рисков и в составлении прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности	2	<p><u>Этап 1:</u> Б1.В.29.09 Автоматизированные системы учета и отчетности</p> <p><u>Этап 2:</u> Б1.В.03 Инвестиционный анализ и оценка инновационных проектов</p> <p><u>Этап 3:</u> Б1.В.28.08 Анализ банкротств и антикризисное управление Б1.В.02 Анализ и прогнозирование</p>

			вание рисков Б2.В.ДВ.03.01 Анализ деятельности коммерческих банков
--	--	--	--

Оценочные средства для промежуточной аттестации

Вопросы к экзамену:

1. Сущность, цели и задачи банковского анализа.
2. Содержание и принципы организации аналитической работы в банке.
3. Субъекты и цели анализа деятельности банка.
4. Основные направления аналитической работы в банке.
5. Виды аналитической работы в банке.
6. Организация финансового анализа в банке.
7. Классификация методов анализа.
8. Применение абсолютных, относительных и средних величин. Метод сравнения.
9. Методы факторного анализа.
10. Метод группировки. Табличный и графический метод.
11. Системы внешней и внутренней информации банка.
12. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая и оперативная отчетность банка.
13. Российские и международные стандарты финансовой отчетности банка. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.
14. Баланс банка и принципы его составления.
15. Особенности построения пассива баланса банка и основные направления его анализа.
16. Анализ общей величины, динамики и структуры пассива баланса коммерческого банка.
17. Определение величины капитала банка. Структура капитала. Достаточность банковского капитала. Капитал брутто и нетто. Коэффициент иммобилизации.
18. Обязательства банка. Классификация обязательств. Анализ структуры и динамики обязательств банка. Оценка зависимости банка от отдельных видов ресурсов. Оценка стоимости ресурсной базы.
19. Особенности построения актива баланса банка и основные направления его анализа.
20. Классификация активных операций. Работающие активы. Неработающие активы: ликвидные и иммобилизованные. Оценка динамики и структуры активов.
21. Понятие качества активных операций. Оценка риска активов. Показатели доходности активных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов активных операций банка.
22. Комплексный анализ активных и пассивных операций банка. Оценка соответствия сроков активов и пассивов. Оценка степени использования ресурсов.
23. Сущность и виды кредитных операций банка. Уровни анализа активных операций.
24. Особенности оценки отдельных кредитных операций с отдельными клиентами.
25. Особенности анализа кредитного портфеля банка.
26. Понятие качества кредитных операций. Оценка риска кредитного портфеля. Показатели доходности кредитных операций. Сравнительная оценка доходности и риска отдельных видов кредитных операций банка.
27. Степень риска кредитных вложений. Анализ обеспеченности банковских ссуд. Анализ структуры и динамики просроченных и убыточных кредитных вложений банка а также их доли в кредитном портфеле. Оценка резервов сформированных на покрытие возможных потерь по ссудным операциям.
28. Анализ оборачиваемости кредитных операций банка.
29. Классификация операций банка с ценными бумагами. Особенности анализа опера-

ций банка с ценными бумагами.

30. Валютные операции и валютная позиция банка. Особенности анализа валютных операций банка. Анализ эффективности валютно-обменных операций банка.

31. Классификация банковских услуг и особенности их анализа. Анализ эффективности операций с использованием платежных карт. Анализ лизинговых операций банка. Анализ факторинговых и форфейтинговых операций.

32. Особенности анализа неработающих активов банка.

33. Структура и динамика банковских доходов. Процентные, комиссионные и прочие доходы. Доходы от восстановления резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям. Доходы от переоценки валюты, ценных бумаг и иных активов.

34. Структура и динамика банковских расходов. Процентные, комиссионные и прочие расходы. Расходы от формирования резервов на покрытие возможных потерь по ссудным и иным активным операциям. Расходы, связанные с переоценкой валюты, ценных бумаг и иных активов. Административно - управленческие расходы.

35. Анализ прибыли банка. Факторы, влияющие на прибыль. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль.

36. Анализ банковской маржи. Абсолютная и относительная маржа. Административно-управленческие и прочие расходы банка. Расчет минимальной маржи.

37. Анализ процентной ставки по кредитам и вкладам. Стоимость обязательств (совокупная и по отдельным статьям) и доходность работающих активов (совокупная и по отдельным статьям). Спрэд прибыли.

38. Анализ рентабельности и эффективности деятельности банка.

39. Понятие ликвидности и платежеспособности и их факторы.

40. Соотношение сроков активных и пассивных операций. Анализ ликвидности и платежеспособности банка.

41. Необходимость и виды обязательных экономических нормативов. Расчет и анализ экономических нормативов деятельности банка.

42. Понятие финансового состояния банка и направления его анализа.

43. Комплексный анализ и экспресс- анализ финансового состояния банка.

44. Недостатки анализа расчетных коэффициентов.

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств):

- *устный ответ;*

- *тестирование.*

Расчет итоговой рейтинговой оценки:

Количество баллов	Оценка	
	прописью	буквой
96-100	отлично	А
86-95	отлично	В
71-85	хорошо	С
61-70	хорошо	Д
51-60	удовлетворительно	Е

Шкала перевода оценки из многобалльной в систему «зачтено»/ «не зачтено»:

от 0 до 50 баллов	«не зачтено»
от 51 до 100 баллов	«зачтено»

4.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

Оценочные	Показатели оценки	Критерии оценки
-----------	-------------------	-----------------

средства (формы текущего и промежуточного контроля)		
Доклад	соблюдение регламента (15 мин.); характер источников (более трех источников); подача материала (презентация); ответы на вопросы (владение мате- риалом).	Каждый критерий оценки доклада оценивается в 0,25 балла, максимум 1 балл за доклад. Допуска- ется не более одного доклада в семестр, десяти докладов в год (всего до 10 баллов)
Тестирование	процент правильных ответов на во- просы теста	Менее 60% – 0 баллов; 61 - 75% – 6 баллов; 76 - 90% – 8 баллов; 91 - 100% – 10 баллов.
Экзамен / зачет	В соответствии с балльно- рейтинговой системой на промежу- точную аттестацию отводится 30 баллов. Экзамен проводится по би- летам. Билет содержит 2 вопроса по 15 баллов.	1-5 баллов за ответ, подтверждающий знания в рамках лекций и обязательной литературы, 6-10 баллов – в рамках лекций, обязательной и до- полнительной литературы, 11-15 баллов – в рам- ках лекций, обязательной и дополнительной ли- тературы, с элементами самостоятельного анали- за.
Устный опрос	Корректность и полнота ответов	Сложный вопрос: полный, развернутый, обосно- ванный ответ – 10 баллов Правильный, но не аргументированный ответ – 5 баллов Неверный ответ – 0 баллов Обычный вопрос: полный, развернутый, обоснованный ответ – 4 балла Правильный, но не аргументированный ответ – 2 балла Неверный ответ – 0 баллов. Простой вопрос: Правильный ответ – 1 балл; Неправильный ответ – 0 баллов
Выполнение про- блемных заданий	правильность решения; корректность выводов обоснованность решений	баллы начисляются от 1 до 3 в зависимости от сложности задачи/вопроса (не более 38 баллов за семестр)

Критерии оценки ответа на вопросы на зачете:

«Зачтено» ставится в том случае, если студент должен продемонстрировать знание основных понятий, относящихся к сфере изучаемой дисциплины, правильно ответить по крайней мере на один дополнительный вопрос, ответ должен быть логичным и последовательным, либо студент способен уточнить содержание ответа

«Не зачтено» ставится в том случае, если студент не демонстрирует знание основных понятий, относящихся к сфере изучаемой дисциплины, не отвечает ни на один дополнительный вопрос, и изложение ответа на вопрос не последовательное и не логичное. При этом, студент не может уточнить содержание ответа на вопрос.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Распределение часов внеаудиторной самостоятельной работы студента при изучении дисциплины

№ п/п	Наименование темы или раздела дисциплины (модуля)	Трудоемкость, час. (очная / заочная)	Виды и содержание самостоятельной работы
1	Сущность, функции и направления анализа деятельности	12/13	Сущность банковского анализа. Цель и задачи анализа. Принципы банковского анализа. Цель анализа для различных субъектов. Выбор направления аналитической работы.

	коммерческого банка		Анализ банковского баланса: анализ активов и пассивов банка. Анализ состояния учета и отчетности в банке. Анализ окружающей экономической среды. Анализ потенциального рынка. Анализ завоеванного рынка. Анализ конкурентов. Анализ экономических нормативов деятельности банка. Анализ ликвидности и платежеспособности банка. Анализ финансового результата деятельности банка. Анализ эффективности банковской деятельности. Виды анализа. Ретроспективный, текущий и перспективный, количественный и качественный, внешний и внутренний анализ деятельности коммерческого банка. Уровни аналитической работы. Аналитическая работа внутри структурных подразделений банка. Аналитическая работа, которая проводится подразделениями, отвечающими за подготовку банковской отчетности. Аналитическая работа, проводимая планово-экономическими службами банка. Основные требования, предъявляемые к аналитической работе банка. Функции аналитического подразделения в банке. Этапы аналитической работы.
2	Информационная база анализа деятельности коммерческого банка	12/13	Информационное обеспечение банковского анализа. Системы внешней и внутренней информации. Финансовая отчетность банка и ее формы. Годовая отчетность банка. Консолидированная годовая отчетность банка. Оперативная отчетность банка и ее роль в оценке банковского бизнеса. Оборотно - сальдовая ведомость банка и квартальный отчет о финансовых результатах. Квартальный отчет по ценным бумагам. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Принципы МСФО. Годовой отчет банка, составленный в соответствии с российскими международными стандартами финансовой отчетности. Баланс коммерческого банка. Принципы его составления. Этапы анализа банковского баланса. Виды анализа баланса.
3	Методы анализа деятельности коммерческого банка	12/13	Основные методы анализа. Традиционные методы: структурный метод; вертикальный и горизонтальный структурный анализ; метод группировки; метод коэффициентов; методы факторного анализа; графические и другие методы. Экономико-математические методы анализа деятельности коммерческого банка.
4	Анализ собственных средств коммерческого банка	12/13	Состав средств коммерческого банка. Собственный капитал и обязательства. Структура и динамика пассивов банка. Соотношение собственных средств и обязательств. Оценка собственных средств банка: оценка величины банковского капитала; оценка структуры и динамики собственного капитала банка; анализ достаточности банковского капитала; анализ капитала брутто и нетто.
5	Анализ операций по привлечению ресурсов коммерческого банка	12/12	Обязательства банка. Классификация обязательств. Депозитные и недепозитные ресурсы. Динамика банковских обязательств. Структура обязательств банка по видам, по срокам, по цене, по обеспеченности. Оценка стабильности ресурсной базы. Оценка стоимости ресурсной базы. Оценка эффективности (степени) использования ресурсов. Анализ выполнения обязательств перед клиентами по расчетному обслуживанию. Анализ своевременности и полноты выполнения обязательств по депозитам и вкладам. Анализ выплат по межбанковским кредитам. Проблема сохранности депозитов. Характеристика и анализ отчислений на счет обязательных резервов.
6	Анализ операций по размещению средств коммерческого банка	12/12	Взаимосвязь статей актива и пассива баланса коммерческого банка. Классификация активов. Анализ структуры и динамики активов банка. Определение величины работающих активов банка. Имобилизованные активы. Ликвидные неработающие активы. Оценка качества активов банка. Риск и доходность активов. Комплексный анализ активных и пас-

			сивных счетов банка. Анализ соответствия сроков привлечения ресурсов срокам размещения. Кредитные операции, как основной способ размещения ресурсов банка. Группировка кредитных вложений по уровню доходности, ликвидности и риска. Группировка кредитных активов в зависимости от вида кредита, цели, типа заемщика, уровня стоимости, срока, вида и уровня обеспеченности и т.д. Уровни анализа кредитных операций: анализ отдельной операции с отдельным клиентом; анализ кредитного портфеля. Анализ отдельных операций: оценка кредитоспособности заемщика и оценка обеспечения для определения уровня кредитного риска и установления лимита кредитования; а также для конкретизации условий ссуды; текущий мониторинг кредита для выявления изменений финансового состояния заемщика и изменения степени риска конкретной ссуды. Анализ кредитного портфеля: оценка общей величины, динамики и структуры кредитного портфеля; оценка качества выданных кредитов банка. Риск кредитных операций, как основное направление анализа кредитов. Оценка структуры групп риска кредитов. Определение размеров просроченной задолженности, безнадежных кредитов и резервов, сформированных для покрытия возможных потерь по ним. Определение соотношений просроченной задолженности, безнадежных кредитов, резервов, сформированных для покрытия возможных потерь по ним с величиной кредитов. Оценка качества просроченной задолженности. Оценка оборачиваемости кредитных операций банка.
7	Анализ финансовых результатов и эффективности деятельности банка	12/11	Анализ структуры и динамики «работающих» и «неработающих» активов банка. Структура и динамика банковских доходов и расходов по годовому и квартальному отчету. Процентные и непроцентные доходы и расходы. Расходы по формированию и доходы по восстановлению резервов на покрытие возможных потерь по ссудам и иным активным операциям. Прочие и административно-управленческие расходы банка. Анализ прибыли банка и банковской процентной маржи. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль. Направления использования прибыли. Абсолютная и относительная маржа: чистый процентный доход и коэффициенты маржи. Расчет относительной маржи по активам и работающим активам. Оценка минимального значения процентной маржи. Сравнительная оценка доходности и прибыльности отдельных активных операций банка. Сравнительная оценка стоимости отдельных обязательств банка. Оценка спреда прибыли. Анализ рентабельности и эффективности банковской деятельности. Основные коэффициенты рентабельности. Соотношения доходов и расходов банка.
8	Анализ других направлений деятельности банка	12/11	Группировка активов банка по степени риска вложений. Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска. Нормативы Н1, Н6, Н7, Н8, Н9, Н10, Н13. Экономическая сущность ликвидности баланса и платежеспособности банка. Конфликт между ликвидностью и доходностью. Анализ структуры и динамики наиболее ликвидных активов банка. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность банковского баланса. Нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4, Н5, Н14.
9	Анализ финансового состояния кредитной организации	12/6	Финансовое состояние и финансовая устойчивость банка. Направления анализа финансового состояния банка. Оценка ликвидности банковских активов. Оценка структуры и динамики активов и пассивов. Оценка экономических нормативов деятельности кредитной организации. Оценка отдельных операций кредитной организации (депозитных, кредитных, с ценными бумагами и т.п.) и их качества (до-

			ходность, ликвидность, риск, оборачиваемость и т.п.). Оценка финансового результата, эффективности и рентабельности банковской деятельности. Недостатки анализа расчетных коэффициентов.
--	--	--	--

Самостоятельная работа студентов включает подготовку к практическим занятиям, которая предусматривает подготовку докладов и презентаций. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов представлено в данной программе. Контроль за качеством самостоятельно подготовленных материалов осуществляется в процессе проведения практических занятий с помощью соответствующих оценочных средств, также представленных в данной программе.

Вид учебных занятий, промежуточная аттестация	Организация деятельности студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, формулы, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, сложный материал, формулы, которые вызывают трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации или при выполнении лабораторной работы.
Лабораторные работы	Лабораторные работы направлены на экспериментальное подтверждение теоретических положений и формирование учебных и профессиональных практических умений. В процессе лабораторного занятия обучающиеся выполняют задания под руководством преподавателя в соответствии с изучаемым содержанием учебного материала. Все студенты, находящиеся в лаборатории, должны соблюдать инструкцию по охране труда при проведении лабораторных занятий в аудиториях кафедры. Перед выполнением лабораторной работы необходимо ознакомиться с теоретическим материалом и описанием соответствующей работы, используя методическую литературу по данной теме.
Практические занятия	Практические занятия направлены на формирование учебных и профессиональных практических умений, выполнение расчетов и задач.
Курсовая работа	При выполнении курсовой работы студенты должны решать задачи практической направленности на основании теоретических положений, получая реальные результаты на основе обоснованного анализа данных.
Подготовка к зачету	При подготовке к зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др.

При проведении учебных занятий предусмотрено применение разных форм учебных занятий, развивающих у обучающихся навыки командной работы, межличностной коммуникации, включая проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий.

В процессе лекционного занятия обучающийся ведет свой конспект лекций, делая записи, касающиеся основных тезисов лектора. Это могут быть исходные проблемы и вопросы, ключевые понятия и их определения, важнейшие положения и выводы, существенные оценки и т.д.

В заключительной части лекции обучающийся может задать вопросы преподавателю по содержанию лекции, уточняя и уясняя для себя теоретические моменты, которые остались ему непонятными.

Самостоятельная работа обучающегося, прежде всего, подразумевает изучение им учебной литературы, рекомендуемой рабочей программой дисциплины.

Значительную роль в изучении данной дисциплины выполняют семинарские занятия, которые призваны, прежде всего, закреплять теоретические знания, полученные в ходе прослушивания и запоминания лекционного материала, изучения источников, ознакомления с учебной и научной литературой. Тем самым семинары способствуют получению студентами наиболее качественных знаний, а также позволяют осуществлять со стороны преподавателя

текущий контроль над успеваемостью студентов.

Семинарские занятия преподаватель может проводить в форме обсуждения вопросов темы, заслушивания докладов по отдельным вопросам и их обсуждения, рекомендуется выполнение письменных работ, тестирование и решение практических задач.

В процессе подготовки к семинару студент самостоятельно аккумулирует знания путем изучения конспекта лекций и соответствующих разделов учебника, ознакомления с дополнительной литературой и источниками, рекомендованными к этому практическому занятию.

Отвечать на тот или иной вопрос обучающимся рекомендуется формулировать наиболее полно и точно, при этом нужно уметь логически грамотно выражать и обосновывать свою точку зрения, свободно оперировать юридическими понятиями и терминами.

Предусмотрена работа слушателей на практических занятиях (семинарах) по рассмотрению основных тенденций мировой экономики и международных экономических отношений. Есть часы лабораторной работы с практической оценкой мировых тенденций по изучаемым вопросам.

Таким образом, посещение обучающимся лекционных занятий, активная самостоятельная работа, а также участие на семинарских занятиях необходимы для подготовки и успешной сдачи экзамена как формы итогового контроля.

При подготовке к зачету необходимо исходить из перечня контрольных вопросов. зачет, как правило, проводится в устной форме.

При оценивании знаний студентов экзаменатор руководствуется, прежде всего, следующими критериями:

- правильность ответов на вопросы;
- полнота и лаконичность ответа;
- логика и аргументированность изложения.

Более подробную информацию о методике подготовки и сдачи зачета обучающийся может получить у преподавателя.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная учебная литература:

1. Савицкая, Г.В. Теоретические основы анализа хозяйственной деятельности : учеб. пособие / Г.В. Савицкая. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М., 2018. – 217 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). — URL: <http://idp.nwira.ru:2256/bookread2.php?book=915892>

2. Анализ деятельности банка: практикум [Электронный ресурс] : учебное пособие / сост. Е.А. Калачева Е.А., И.В. Калачева. — Электрон. дан. — Кемерово : КемГУ, 2018. — 92 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/120043>. — Загл. с экрана.

3. Белоусов, А.С. Финансовый анализ текущей деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.С. Белоусов, С.А. Вадимова. — Электрон. дан. — Йошкар-Ола : ПГТУ, 2016. — 136 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/92414>. — Загл. с экрана.

4. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01375-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://idp.nwira.ru:2254/bcode/433329> (дата обращения: 08.06.2019).

5. Мельник, М. В. Теория экономического анализа : учебник для бакалавриата и магистратуры / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 261 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-09983-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://idp.nwira.ru:2254/bcode/429090> (дата обращения: 08.06.2019).

6. Шадрина, Г. В. Теория экономического анализа : учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / Г. В. Шадрина. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 208 с. — (Бакалавр и специалист). — ISBN 978-5-534-01203-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://idp.nwira.ru:2254/bcode/437569> (дата обращения: 08.06.2019).

6.2. Дополнительная учебная литература:

1. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебник / Е.П. Жарковская. — Электрон. дан. — Москва : Омега-Л, 2011. — 325 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/5524>. — Загл. с экрана.

2. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для бакалавриата и специалитета / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 269 с. — (Бакалавр и специалист). — ISBN 978-5-534-04743-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://idp.nwira.ru:2254/bcode/444066> (дата обращения: 08.06.2019).

3. Экономический анализ в 2 ч. Часть 2. : учебник для бакалавриата и специалитета / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 273 с. — (Бакалавр и специалист). — ISBN 978-5-534-04745-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://idp.nwira.ru:2254/bcode/444067> (дата обращения: 08.06.2019).

4. Экономический анализ: Учебник для вузов. 2-е изд., исправленное и дополненное. Стандарт третьего поколения ; под редакцией Цацулина А. Н. — СПб.: Питер, 2014. — 704 с.: ил. — (Серия «Учебник для вузов»). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://idp.nwira.ru:2264/reading.php?productid=341224> (дата обращения: 08.06.2019).

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

СЗИУ располагает доступом через сайт научной библиотеки <http://nwapa.spb.ru/> к следующим подписным электронным ресурсам:

Русскоязычные ресурсы

- Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Айбукс»
- Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Юрайт»
- Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Лань»
- Научно-практические статьи по финансам и менеджменту Издательского дома «Библиотека Гребенникова»
- Статьи из периодических изданий по общественным и гуманитарным наукам «Ист-Вью»
- Энциклопедии, словари, справочники «Рубрикон».
- Полные тексты диссертаций и авторефератов *Электронная Библиотека Диссертаций РГБ*.
- Информационно-правовые базы *Консультант плюс, Гарант*.

Англоязычные ресурсы

- *EBSCO Publishing* – доступ к мультидисциплинарным полнотекстовым базам данных различных мировых издательств по бизнесу, экономике, финансам, бухгалтерскому учету, гуманитарным и естественным областям знаний, рефератам и полным текстам публикаций из научных и научно-популярных журналов;
- *Emerald* – крупнейшее мировое издательство, специализирующееся на электронных журналах и базах данных по экономике и менеджменту. Имеет статус основного источника профессиональной информации для преподавателей, исследователей и специалистов в области менеджмента.

6.4. Нормативные правовые документы

1. Правовая система «Гарант-Интернет» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garweb.ru>.

2. Правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

[http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

3. Центр профессиональной подготовки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.c-pp.ru](http://www.c-pp.ru).

6.5. Интернет-ресурсы

1. Электронные учебники электронно-библиотечной системы (ЭБС) «Айбукс» http://www.nwapa.spb.ru/index.php?page_id=76

2. Научно-практические статьи по экономике и финансам Электронной библиотеки ИД «Гребенников» http://www.nwapa.spb.ru/index.php?page_id=76

3. Статьи из журналов и статистических изданий Ист Вью http://www.nwapa.spb.ru/index.php?page_id=76

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

№ п/п	Наименование дисциплины (модуля), практик в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
1	Мировая экономика и международные экономические отношения	Тематические аудитории специальности «Экономическая безопасность», Компьютерные классы. Иные аудитории Факультета таможенного администрирования и безопасности (в соответствии с расписанием занятий), оснащенные средствами мультимедиа и досками Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Кабинеты, оснащенные макетами, наглядными учебными пособиями, и другими техническими средствами и оборудованием, обеспечивающими реализацию проектируемых результатов обучения.	Оснащены средствами мультимедиа и досками. Звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие прослушивание материалов в формате MP3, WMA, а также просмотр видеоматериалов. Программное обеспечение Microsoft Word, Microsoft Power Point для подготовки текстового материала, графических иллюстраций, презентаций.	Лицензионное соглашение с Microsoft Windows 10 SBR003-1706010146-42 от 07.07.2017 по 31.07.2018 Microsoft Office Professional 2016 SBR003-1706010146-42 от 07.07.2017 по 31.07.2018