

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

экономического анализа и аудита
наименование кафедры, отвечающей за реализацию дисциплины


Л.С. Коробейникова

подпись, расшифровка подписи

№10 от 16.04.2020 г

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.09 Анализ в банках

1. Шифр и наименование направления подготовки/специальности:
направление 38.03.01 «Экономика»
2. Профиль подготовки / специализация/магистерская программа:
Бухгалтерский учет, анализ и аудит
3. Квалификация (степень) выпускника: бакалавр
4. Форма обучения: заочная
5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: кафедра экономического анализа и аудита
6. Составители программы: Полухина Ирина Валерьевна, к.э.н., доцент
(ФИО, ученая степень, ученое звание)
7. Рекомендована: НМС экономического факультета, протокол № 4 от 16.04.2020 г.
(наименование recommending structure, date, protocol number)

отметки о продлении вносятся вручную

8. Учебный год: 2024/2025
Набор 2020г.

Семестр(-ы): 9
Курс 5

9. Цели и задачи учебной дисциплины:

Целью преподавания учебной дисциплины является приобретение специальных знаний в области организационно-методических и прикладных основ анализа деятельности банков, систематизации информационной и организационной базы анализа, овладение навыками оценки и интерпретации полученных результатов с учетом характерных особенностей банковской деятельности, изучение методов обоснования текущих, инвестиционных и финансовых решений.

Задачи изучения дисциплины определяются требованиями к подготовке кадров, установленными в квалификационной характеристике бакалавров по направлению 38.03.01 «Экономика». Решение задач, поставленных перед дисциплиной, предполагает формирование у обучающихся теоретических знаний в виде системы понятий и соответствующих концепций, составляющих основу данной научной дисциплины, демонстрация их значимости для решения прикладных практических задач в профессиональной деятельности специалиста-экономиста.

В результате выполнения задач, поставленных перед дисциплиной, обучающиеся приобретают теоретические знания и практические навыки в области анализа банков, умение самостоятельно формировать информационное обеспечение для различных аналитических целей, проводить структурно-динамический, коэффициентный и рейтинговый анализ результатов деятельности банков, умение делать обоснованные выводы.

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП: (Блок 1, вариативная часть)

Дисциплина рассчитана на слушателей, обладающих знаниями, умениями и навыками в области экономического анализа, основ ревизии, бухгалтерского финансового учета и отчетности, учета в банках.

Дисциплины, сформировавшие входные знания, умения и навыки для изучения дисциплины рабочей программы:

№ п/п	Наименование дисциплины	Семестр(-ы)
1.	Б1.Б.23 Экономический анализ	5-6
2.	Б1.В.ДВ.11.01 Учет в банках	6
3.	Б1.В.19 Основы финансового контроля	8
4.	Б1.В.16 Бухгалтерский финансовый учет и отчетность	5-6

Дисциплины, для которых дисциплина рабочей программы является предшествующей; знания, умения и навыки дисциплины рабочей программы являются исходными:

№ п/п	Наименование дисциплины	Семестр(-ы)
1.	Б1.В.20 Анализ банкротств	10
2.	Б1.В.07 Анализ финансовой отчетности	10

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников):

Компетенция		Планируемые результаты обучения
Код	Название	
ОПК-2	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - экономические основы деятельности коммерческих банков; теоретические, правовые и организационные положения анализа банковской деятельности; - основные подходы к оценке качества активов и обязательств, рентабельности деятельности банка; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - систематизировать информационную базу для проведения комплексного анализа коммерческого банка; - провести анализ деятельности как коммерческого банка, так и его основных структурных подразделений; - сформировать обоснованные выводы и оценки по результатам комплексного анализа деятельности коммерческого банка; <p><u>владеть (иметь навык(и)):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - понятийным аппаратом в области экономического анализа, особенностей деятельности и организации учета в коммерческом банке; - навыками сбора, подготовки информационной базы для проведения оценки;
ОПК-3	способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - законодательные акты и нормативно-справочную документацию, регулирующие деятельность коммерческих банков; - способы, приемы и направления комплексного экономического анализа; <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - самостоятельно обобщать и обрабатывать необходимую информацию для проведения экономических расчетов: поиск, анализ и оценка источников информации; - правильно выбирать систему показателей и методы проведения анализа текущей, инвестиционной и финансовой деятельности кредитной организации; <p><u>владеть (иметь навык(и)):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - основными методами, способами и методиками комплексного анализа в экономических расчетах;
ПК-5	способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций	<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок формирования и состав внешней и внутренней отчетности кредитных организаций, положения нормативов ликвидности банков; - характерные особенности использования основных аналитических показателей в различных экономических ситуациях. <p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить анализ качества активов, обязательств и собственных средств, эффективности отдельных активных и пассивных операций, нормативов ликвидности банка с привлечением внешней и внутренней отчетности; - применять аналитический инструментарий в обосновании управленческих решений и поиске направлений повышения эффективности деятельности современных коммерческих банков; - подготовить рекомендации по результатам анализа отчетности банка; - использовать новые информационные технологии и современное компьютерное обеспечение для повышения оперативности аналитических расчетов и их репрезентативности <p><u>владеть (иметь навык(и)):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - аналитическим инструментарием, навыками интерпретации ключевых аналитических показателей; - умением делать выводы на основании обобщения результатов расчетов, формировать рекомендации по результатам анализа с учетом особенностей исследуемого коммерческого банка и состава его ключевых операций

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/часах в соответствии с учебным планом — 2,0 / 72.

Форма промежуточной аттестации (зачет/экзамен) — зачет

13. Виды учебной работы:

Вид учебной работы	Трудоемкость (часы)			
	Всего	По семестрам		
		9 сем.	№ сем.
Контактная работа	12,0	12,0		
в том числе:				
лекции	6,0	6,0		
практические	6,0	6,0		
Самостоятельная работа	56,0	56,0		
Контроль	4,0	4,0		
Итого:	72	72		
Форма промежуточной аттестации зачет	0,0	0,0		

13.1 Содержание разделов дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
Лекции и практические занятия		
1	Раскрытие содержания и информационная база комплексного анализа в банках	Сущность, структура комплексного финансово-экономического анализа деятельности банка. Этапы проведения анализа банков. Основные направления анализа деятельности банка.
2	Анализ и оценка качества активов и пассивов	Цель и задачи анализа качества активов и пассивов. Экономическое содержание и информационное обеспечение анализа активов и пассивов. Анализ состава, структуры активов и пассивов по данным публикуемой отчетности банка. Анализ динамики и структуры собственных средств банка. Анализ качества использования собственных средств банка. Анализ уставного капитала. Оценка обязательств коммерческого банка. Выводы, рекомендации, аналитическое заключение по результатам оценки.
3	Анализ кредитных операций банка и оценка качества кредитного портфеля	Цель и задачи анализа кредитных операций банка. Экономическое содержание анализа кредитных операций банка и оценки качества кредитного портфеля. Информационное обеспечение анализа. Анализ динамики и структуры активов банка. Анализ портфеля ценных бумаг. Анализ имущественных активов. Выводы, рекомендации, аналитическое заключение по результатам оценки.
4	Анализ нормативов ликвидности банка и оценка финансовых результатов деятельности банка	Анализ выполнения банком обязательных нормативов ликвидности. Факторы, оказывающие влияние на состояние ликвидных активов банка. Цель и задачи анализа финансовых результатов деятельности банка. Экономическое содержание и информационное обеспечение анализа. Анализ динамики и структуры доходов и расходов банка. Анализ эффективности банковских операций. Оценка запаса финансовой прочности. Особенности процентных доходов банка. Факторный анализ рентабельности коммерческого банка. Факторный анализ внутренней стоимости операций банка. SWOT-анализ деятельности коммерческого банка. Комплексная оценка показателей интенсификации. Выводы, рекомендации, аналитическое заключение.
5	Анализ финансовой устойчивости банка	Цель и задачи анализа финансовой устойчивости банка. Экономическое содержание и информационное обеспечение анализа. Анализ ликвидности. Оценка рисков в деятельности коммерческого банка. Выводы, рекомендации, аналитическое заключение по результатам оценки.
6	Рейтинговый анализ результатов деятельности филиалов банка	Цель и задачи рейтингового анализа деятельности филиалов банка. Экономическое содержание. Информационное обеспечение анализа. Состав оценочных показателей, отражающих деятельность филиалов банка. Методические подходы к проведению рейтингового анализа деятельности филиалов банка. Выводы, рекомендации, аналитическое за-

13.2. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Виды занятий (часов)				
		Лекции	Практические	Самостоятельная работа	Контроль	Всего
1.	Раскрытие содержания и информационная база комплексного анализа в банках	1	1	4	0	6
2.	Анализ и оценка качества активов и пассивов	1	1	12	1	15
3.	Анализ кредитных операций банка и оценка качества кредитного портфеля	1	1	12	1	15
4.	Анализ нормативов ликвидности банка и оценка финансовых результатов деятельности банка	1	1	8	0	10
5.	Анализ финансовой устойчивости банка	1	1	10	1	13
6.	Рейтинговый анализ результатов деятельности филиалов банка	1	1	10	1	13
Итого:		6	6	56	4	72

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основные формы изучения дисциплины включают посещение практических занятий с обсуждением проблемных ситуаций (собеседование), решением практических задач, самостоятельную работу обучающихся, а также текущую аттестацию в виде тестирования. По результатам текущей аттестации выставляются оценки «зачтено», «не зачтено» или «зачтено отлично», «зачтено хорошо», «зачтено удовлетворительно», «не зачтено неудовлетворительно». Неявка без уважительной причины на экзамен приравнивается к неудовлетворительному результату. Передача неудовлетворительного результата допускается по направлению декана не более двух раз.

Рекомендации при подготовке обучающихся к участию в обсуждении на семинарах (собеседовании, дискуссии)

Дискуссия – это совместное обсуждение конкретного вопроса, сопровождающееся обменом мнениями, идеями и информацией между двумя и более лицами. Преподаватель организует дискуссию на занятия, чтобы узнать различия у обучающихся в понимании вопроса, недопонимании. Дискуссии могут быть в свободной и управляемой форме. Управляемые дискуссии содержат цель, прогнозирование реакции оппонентов, планирование своего поведения, выстраивание очередности выступления участников. В рамках повышения усвоения материала дисциплины учебной программы, возможна организация групповой дискуссии. Для этого обучающиеся, присутствующие на занятии разбиваются на группы, каждой группе выделяется проблематика и требования рассмотреть исторические, современные подходы, подобрать литературы, провести анализ материалы и сделать выводы.

Рекомендации при подготовке обучающихся к практическим занятиям

Перед проведением практических занятий преподаватель уведомляет обучающихся о теме будущего занятия, вопросах подлежащих рассмотрению, информирует, где содержится теоретическая информация, необходимая для решения ситуационных задач и заданий. Особое внимание следует обращать обучающегося на расчетные формулы. Преподаватель может разобрать решение типовых задач

вместе со обучающимися, далее выдаются отдельные задания с последующей проверкой.

После выполнения обучающимися полученных заданий и проверки правильности решений задач ведется и разбор типичных ошибок, допущенных в ходе их решения. В зависимости от полноты и качества решения задачи могут выставлять текущие оценки.

Рекомендации при подготовке обучающихся к решению тестовых заданий

Тестирование – особая форма проверки знаний, которая предполагает выбор наиболее точного ответа при выполнении задания. Может проводиться после освоения одной или нескольких тем, отражает качество понимания основных понятий изучаемого материала. Тестовые задания могут быть направлены на проверку теоретических и практических знаний и умений.

Для решения тестовых заданий необходима заблаговременная подготовка обучающегося. Владение понятийным аппаратом, включённым в тестовые задания, позволяет преподавателю быстро проверить уровень усвоения и понимания обучающимися важных направлений дисциплины. Результаты тестирования оформляются каждым обучающимся и оцениваются аналогично подходу к проведению текущей аттестации (изложен далее).

Рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся

В рамках освоения дисциплины предусмотрена самостоятельная работа обучающихся, которая включает закрепление пройденного материала, освоение дополнительной литературы по проблемным ситуациям экономического анализа, выполнение практических заданий, ознакомление с существующими особенностями бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих банков для комплексного понимания изучаемых вопросов, сравнительный анализ различных направлений эффективности банковской деятельности, умение работать с литературой.

Самостоятельная работа является необходимой частью рабочей программы по освоению дисциплины. Она представляет собой изучение без вовлеченности преподавателя отдельных вопросов (тем) или их более глубокое изучение, рекомендованных рабочей программой. Главная цель состоит в развитии самостоятельности, ответственности, организованности и творческого подхода к освоению материала и решению проблем.

Оценка результатов самостоятельной работы отражается в форме текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Рекомендации при подготовке к решению контрольной работы

Выполнение контрольной работы предполагает закрепление полученных умений и навыков применения теоретических положений при решении практико-ориентированных заданий. Формирует способность у обучающихся самостоятельно исследовать и определять аналитический инструментарий, применять его для решения конкретных задач и формировать обобщающие выводы по результатам анализа. Решение контрольной работы идет после проведения лекций и практических занятий, но предшествует текущей аттестации обучающихся. Результаты контрольной работы оформляются каждым обучающимся и оцениваются аналогично подходу к проведению текущей аттестации (изложен далее).

15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1.	Полухина И.В. <i>Экономический анализ в банках</i> / И.В. Полухина. – Воронеж: Издательский дом ВГУ, 2017. – 192 с.
2.	Поморина М.А. <i>Финансовое управление в коммерческом банке</i> / М.А. Поморина. – М.: КНОРУС, 2017. – 376 с.
3.	<i>Оценка финансовой устойчивости кредитной организации (для магистрантов) : учебник / [коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой].</i> – М. : КНОРУС, 2018. – 304 с.
4.	Жарковская Е.П. <i>Финансовый анализ деятельности коммерческого банка</i> / Е.П. Жарковская. – М.: Omega Л,

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
5.	Александрова Н.Г. Банковское дело / Н.Г. Александрова, Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – 2-е изд. – СПб.: Питер, 2009. – 400 с.
6.	Банковские операции : учебное пособие / [коллектив авторов ; под ред. О.И.Лаврушина]. – 3-е изд., перераб. – М.: КНОРУС, 2016. – 380 с.
7.	Банковские риски : учебник / [коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой]. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 292 с.
8.	Банковский менеджмент : учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 414 с.
9.	Бувеч С.Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / С.Ю. Бувеч. – М.: Экономистъ, 2006. – 240 с.
10.	Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты : учеб. пособие / [под ред. Н.Э. Соколинской]. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2013. – 232 с.
11.	Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебное пособие для магистров : [под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой]. – Москва : Юрайт, 2012. – 479 с.
12.	Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке (для бакалавров). Учебник / Камысовская С.В., Захарова Т.В., Попова Н.Н. - Москва: КноРус, 2018. - 384 с.
13.	Гвелесиани Т. В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках : учебное пособие / Т.В. Гвелесиани. – Москва : Издательский дом Государственного университета Высшей школы экономики, 2011. – 391 с.
14.	Ендовицкий Д.А. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний: учеб. Пособие / Д.А. Ендовицкий, К.В. Бахтин, Д.В. Ковтун. – М.: КНОРУС, 2012. – 376 с.
15.	Ендовицкий Д.А. Финансовый менеджмент: учеб. пособие. – М.: РИД Групп, 2012. – 789 с.
16.	Ендовицкий Д.А. Экономический анализ активов организации: учеб. пособие. – М.: ЭКСМО, 2009. – 607 с.
17.	Ермаков С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка : учебник / С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков. – М.: КНОРУС, 2017. – 646 с.
18.	Жиляков Д.И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) / Д.И. Жиляков, В.Г. Зарецкая. – М.: КНОРУС, 2012. – 368 с.
19.	Камысовская С.В. Банковский финансовый учет и аудит / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Панкова. – М. ФОРУМ, 2011. – 208 с.
20.	Камысовская С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке (для бакалавров). Учебник / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. - Москва: КноРус, 2018. - 384 с.
21.	Козловски П. Этика банков : учебное пособие / П. Козловски ; пер. с нем. О.У. Ависа. – М.: КНОРУС, 2016. – 272 с.
22.	Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков. Проблемная задолженность/Н.С. Костюченко. –М.: Скифия, 2012. – 368с.
23.	Кузнецова В.В. Банковское дело. Практикум: учеб. пособие / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина. – 2 изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2010. – 264 с.
24.	Купрюшина О.М. Бухгалтерский учет и экономический анализ деятельности коммерческого банка / О.М. Купрюшина, Г.П. Нижникова, Н.Ф. Щербакова. – Воронеж: Издательско-полиграфический центр ВГУ, 2009. – 158 с.
25.	Курныкина О.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебник / О.В. Курныкина, Т.Н. Нестерова, Н.Э. Соколинская. – Москва : КноРус, 2013. – 360 с.
26.	Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке : учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 304 с.
27.	Подольский В.И. Аудит: учебник / В.И. Подольский, А.А. Савин. – 5-изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2018. – 455 с.
28.	Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / [коллектив авторов ; под ред. И. В. Ларионовой]. – М.: КНОРУС, 2016. – 456 с.
29.	Фофанов В. А. Банковский учет и аудит: учеб. пособие / В.А. Фофанов. – М.: Дашков и Ко, 2010. – 411 с.
30.	Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А.С. Шапкин, В. А. Шапкин – М.: Дашков и К, 2010. - 544 с.
31.	Шаталова Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте : учебное пособие / Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 166 с.
32.	Шеремет А.Д. Аудит: учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 447 с.
33.	Экономический анализ: учебник для вузов / [под ред. Л.Т. Гиляровской]. – 2-е изд., доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 615с.

в) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет)*:

№ п/п	Источник
34.	Ресурсы электронного университета. Образовательный портал «Электронный университет ВГУ»/LMS Moodle. Режим доступа: https://edu.vsu.ru/
35.	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online». URL : old.biblioclub.ru
36.	Электронный каталог ЗНБ ВГУ. URL : lib.vsu.ru
37.	Справочная правовая система КонсультантПлюс (специальная интернет-версия). Режим доступа: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=home .
38.	Информационно-правовой портал Гарант. Режим доступа: http://www.garant.ru/

39.	Портал Центрального банка России. Режим доступа : http://www.cbr.ru/
40.	Портал министерства финансов России http://www.minfin.ru/
41.	Портал Министерства экономического развития России http://www.economy.gov.ru
42.	Портал Сбербанка России. Режим доступа http://www.sberbank.ru/
43.	Портал банка ВТБ. Режим доступа http://www.vtb.ru/

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1.	Полухина И.В. Экономический анализ в банках / И.В. Полухина. – Воронеж: Издательский дом ВГУ, 2017. – 192 с.
2.	Купрюшина О.М. Бухгалтерский учет и экономический анализ деятельности коммерческого банка / О.М. Купрюшина, Г.П. Нижникова, Н.Ф. Щербакова. – Воронеж: Издательско-полиграфический центр ВГУ, 2009. – 158 с.

17. Информационные технологии, используемые для реализации учебной дисциплины, включая программное обеспечение и информационно-справочные системы (при необходимости)

Типовое оборудование аудиторий, мультимедийный проектор, компьютерные классы с доступом к справочно-информационным системам Консультант Плюс и Гарант, публичным данным ведущих банков, министерств и ведомств.

Программа курса реализуется с применением дистанционных образовательных технологий, используемые ресурсы указаны в п. 15.

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Уровень материально-технического обеспечения позволяет организовать учебный процесс обучающихся (лекции, практические занятия) с использованием современных технических средств обучения, которые обеспечивают проведение всех видов подготовки. Закрепленная учебная аудитория экономического факультета ФГБОУ ВО ВГУ оснащена специализированной мебелью (394068, Воронежская область, г. Воронеж, ул. Хользунова, д.40, ауд. 211). Библиотечный фонд (отдел обслуживания экономического факультета ЗНБ ФГБОУ ВО ВГУ), методический кабинет кафедры экономического анализа и аудита и бухгалтерского учета экономического факультета университета позволяет ознакомиться с литературными источниками.

19. Фонд оценочных средств:

19.1. Перечень компетенций с указанием этапов формирования и планируемых результатов обучения

Код и содержание компетенции (или ее части)	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции посредством формирования знаний, умений, навыков)	Этапы формирования компетенции (разделы (темы) дисциплины или модуля и их наименование)	ФОС* (средства оценивания)
ОПК-2 – способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	ЗНАТЬ: - экономические основы деятельности коммерческих банков; теоретические, правовые и организационные положения анализа банковской деятельности; - основные подходы к оценке качества активов и обязательств, рентабельности деятельности банка;	1. Раскрытие содержания и информационная база комплексного анализа в банках	Собеседование (обсуждение на семинарах, дискуссия, освещение рефератов)
	УМЕТЬ: - систематизировать информационную базу для проведения комплексного анализа коммерческого банка; - провести анализ деятельности как коммерческого банка, так и его основных структурных подразделений; - сформировать обоснованные выводы и оценки по результатам комплексного анализа деятельности коммерческого банка	1. Раскрытие содержания и информационная база комплексного анализа в банках 2. Анализ и оценка качества активов и пассивов	Практическое задание

	<p><u>владеть (иметь навык(и)):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - понятийным аппаратом в области экономического анализа, особенностей деятельности и организации учета в коммерческом банке; - навыками сбора, подготовки информационной базы для проведения оценки; 	1. Раскрытие содержания и информационная база комплексного анализа в банках	Контрольная работа
ОПК-3 – способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - законодательные акты и нормативно-справочную документацию, регулирующие деятельность коммерческих банков; - способы, приемы и направления комплексного экономического анализа; 	2. Анализ и оценка качества активов и пассивов 4. Анализ нормативов ликвидности банка и оценка финансовых результатов деятельности банка	Собеседование (обсуждение на семинарах, дискуссия, освещение рефератов)
	<p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - самостоятельно обобщать и обрабатывать необходимую информацию для проведения экономических расчетов: поиск, анализ и оценка источников информации; - правильно выбирать систему показателей и методы проведения анализа текущей, инвестиционной и финансовой деятельности кредитной организации; 	2. Анализ и оценка качества активов и пассивов 5. Анализ финансовой устойчивости банка 6. Рейтинговый анализ результатов деятельности филиалов банка	Контрольная работа
	<p><u>владеть (иметь навык(и)):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - основными методами, способами и методиками комплексного анализа в экономических расчетах; 	2. Анализ и оценка качества активов и пассивов 3. Анализ кредитных операций банка и оценка качества кредитного портфеля 4. Анализ нормативов ликвидности банка и оценка финансовых результатов деятельности банка 5. Анализ финансовой устойчивости банка	Практическое задание
ПК-5 - способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.	<p><u>знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок формирования и состав внешней и внутренней отчетности кредитных организаций, положения нормативов ликвидности банков; - характерные особенности использования основных аналитических показателей в различных ситуациях. 	1. Раскрытие содержания и информационная база комплексного анализа в банках	Собеседование (обсуждение на семинарах, дискуссия, освещение рефератов)
	<p><u>уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить анализ качества активов, обязательств и собственных средств, эффективности отдельных активных и пассивных операций, нормативов ликвидности банка с привлечением внешней и внутренней отчетности; - применять аналитический инструментарий в обосновании управленческих решений и поиске направлений повышения эффективности деятельности современных коммерческих банков; - подготовить рекомендации по результатам анализа отчетности банка; - использовать новые информационные технологии и современное компьютерное обеспечение для повышения оперативности аналитических расчетов и их репрезентативности 	2. Анализ и оценка качества активов и пассивов 4. Анализ нормативов ликвидности банка и оценка финансовых результатов деятельности банка	Практическое задание, контрольная работа
	<p><u>владеть (иметь навык(и)):</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - аналитическим инструментарием, навыками интерпретации ключевых аналитических показателей; - умением делать выводы на основании обобщения результатов расчетов, формировать рекомендации по результатам анализа с учетом особенностей 	3. Анализ кредитных операций банка и оценка качества кредитного портфеля 5. Анализ финансовой устойчивости банка 6. Рейтинговый анализ результатов деятельности филиалов банка	Контрольная работа

	исследуемого коммерческого банка и состава его ключевых операций		
Промежуточная аттестация			КИМ

19.2 Описание критериев и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения) при промежуточной аттестации

Для оценивания результатов обучения на зачете используются следующие показатели, оценивающие работу обучающегося:

- знание экономических аспектов деятельности коммерческих банков;
- понимание сущности основных банковских операций и услуг;
- знание способов, приемов, направлений экономического анализа в банках;
- понимание состава и особенностей использования основных аналитических показателей в различных экономических ситуациях работы банка;
- умение самостоятельно обрабатывать с информацией для проведения экономических расчетов: поиск, оценка источников информации, инструментов и методик;
- умение правильно выбирать систему показателей и методы проведения анализа текущей, инвестиционной и финансовой деятельности банка;
- умение применять аналитический инструментарий в обосновании управленческих решений для повышения эффективности деятельности современных банков;
- умение провести анализ в коммерческом банке и основных его структурных подразделениях по ключевым направлениям;
- умение давать оценку происходящим процессам, формировать обоснованные выводы и оценки по результатам комплексного анализа деятельности банка;
- владение основными подходами к оценке качества активов и обязательств банка, оценке его финансовых результатов и устойчивости;
- владение навыками расчета нормативов ликвидности банков, особенностями формирования внешней и внутренней отчетности банков;
- владение навыками делать выводы на основании обобщения результатов расчетов, формированием рекомендации полученных по результатам анализа с учетом особенностей исследуемого коммерческого банка и его ключевых операций.

Для оценивания результатов обучения на зачете используется шкала оценок: «зачтено», «не зачтено».

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения

Критерии оценивания компетенций	Уровень сформированности компетенций	Шкала оценок
<i>Полное соответствие ответа обучающегося всем перечисленным критериям. Продемонстрировано знание теоретических положений дисциплины, умение применять теоретические знания для решения прикладных задач, владение аналитическим инструментарием в обосновании управленческих решений, направленных на повышение эффективности работы банков. Должны присутствовать полные аргументированные ответы на все основные и дополнительные вопросы. Ответы должны быть логически последовательными, четко сформулированными, показывать умение обучающегося делать выводы, обобщать информацию основной и дополнительной литературы, пользоваться понятийным аппаратом. При этом обучающийся не должен пользоваться собственными материалами, составленными им при подготовке к ответу (не читать с листа).</i>	Повышенный уровень	Зачтено
<i>Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует одному (двум) из перечисленных показателей, но обучающийся дает достаточно полные и аргументированные ответы на все основные и дополнительные вопросы. Ответы являются последовательными, четко сформулированными, показывать знание литературы по теме вопроса. Упущения при ответах не затрагивают основное содержание вопроса.</i>	Базовый уровень	Зачтено
<i>Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует любым двум (трем) из перечисленных показателей, обучающийся дает неполные, недостаточно аргументирован-</i>	Пороговый уровень	Зачтено

ные ответы, показывает недостаточное умение применять теоретические положения при решении прикладных задач. Ответы обучающегося показывают знание базовых положений по теме вопроса.		
Ответ на контрольно-измерительный материал не соответствует любым трем (четырем) из перечисленных показателей. Обучающийся демонстрирует незнание и непонимание вопросов на уровне базовых положений, наблюдается использование обучающимся не разрешенных на аттестации материалов (списывание). При выставлении неудовлетворительной оценки преподаватель должен объяснить обучающемуся недостатки ответа.	–	Не зачтено

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

19.3.1 Перечень вопросов к зачету :

1. Сущность, содержание и особенности анализа деятельности банка.
2. Структура комплексного финансово-экономического анализа деятельности банка.
3. Этапы проведения анализа коммерческих банков.
4. Информационное обеспечение и организационные основы комплексного анализа коммерческого банка.
5. Цель и задачи анализа качества активов и пассивов.
6. Экономическое содержание и информационное обеспечение анализа активов и пассивов.
7. Анализ состава, структуры активов и пассивов по данным публикуемой отчетности коммерческого банка.
8. Анализ динамики и структуры собственных средств банка.
9. Анализ качества использования собственных средств банка.
10. Анализ уставного капитала коммерческого банка и оценка эффективности его движения.
11. Оценка обязательств коммерческого банка. Выводы, рекомендации, аналитическое заключение по результатам оценки.
12. Цель и задачи анализа кредитных операций банка.
13. Экономическое содержание анализа кредитных операций банка и оценки качества кредитного портфеля.
14. Информационное обеспечение анализа кредитных операций банка.
15. Частные и обобщающие показатели оценки качества кредитных операций.
16. Анализ портфеля ценных бумаг. Потребность и ключевые показатели.
17. Анализ состава имущественных активов и оценки эффективности их управления. Выводы, рекомендации, аналитическое заключение по результатам оценки.
18. Цель и задачи анализа нормативов ликвидности банка. Экономическое содержание и информационное обеспечение анализа.
19. Анализ выполнения банком обязательных нормативов ликвидности. Факторы, оказывающие влияние на состояние ликвидных активов банка.
20. Экономическое содержание анализа ресурсной базы банка.
21. Основные направления и информационные источники анализа ресурсной базы банка.
22. Особенности структурно-динамического анализа ресурсной базы банка.
23. Оценка качества использования собственных средств банка. Этапы и показатели.
24. Цель, задачи, направления анализа финансовой устойчивости коммерческого банка.
25. Экономическое содержание и информационное обеспечение анализа финансовой устойчивости коммерческого банка.
26. Анализ ликвидности коммерческого банка. Экономическая сущность, этапы, показатели.
27. Оценка рисков в деятельности коммерческого банка. Сущность, классификация, основные показатели. Рекомендации, аналитическое заключение по результатам оценки.
28. Цель и задачи анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка.
29. Экономическое содержание и информационное обеспечение анализа финансовых результатов коммерческого банка.
30. Анализ динамики и структуры доходов и расходов банка.
31. Анализ эффективности банковских операций. Оценка запаса финансовой прочности.
32. Особенности процентных доходов банка.
33. Факторный анализ рентабельности коммерческого банка.
34. Факторный анализ внутренней стоимости операций банка.

35. Экономическая сущность SWOT-анализ деятельности коммерческого банка. Потребность использования для обеспечения принятия управленческих решений.

19.3.2 Перечень практических заданий

Задание 1

1. Оценить динамику ресурсов банка и рассчитать структуру собственных средств банка.
2. Провести анализ качества использования собственных средств банка, рассчитать показатели иммобилизации, покрытия внеоборотных активов, достаточности капитала, эффективности использования собственных средств и их рентабельности, результаты представить в табл.
3. Представить аналитическое заключение по результатам расчетов, оценить эффективность политики управления пассивами.

Отчетность исследуемого коммерческого банка прилагается.

Задание 2

По данным публикуемой отчетности банка необходимо:

1. Определить состав и структуру обязательств банка.
2. Рассчитать динамику изменения по каждому виду обязательств банка.
3. Построить агрегированный баланс и провести анализ по укрупненным группам имеющихся обязательств банка.
4. Сделать обобщающие выводы по результатам расчетов, отметить направления, требующие улучшения управления обязательствами со стороны руководства специализированных подразделений банка.
5. Рассчитать показатели, характеризующие использование привлеченных средств банка.

Отчетность исследуемого коммерческого банка прилагается.

Задание 3

1. Оценить специфику формируемого банка портфеля ценных бумаг, степень его диверсификации.
2. Рассчитать показатели качества портфеля ценных бумаг изучаемого банка, их соответствие нормативным показателям.
3. Оценить доходность и эффективность вложений в ценные бумаги.
4. Составить подробный вывод о сложившихся особенностях управления ценных бумаг, выявленных отрицательных моментах и направлениях для улучшения.

Отчетность исследуемого коммерческого банка прилагается.

Задание 4

1. Раскрыть сущность, содержание и особенности анализа деятельности банка.
2. По данным публикуемой отчетности коммерческого банка динамику и структуру доходов и расходов банка.
3. Сформулировать выводы по результатам анализа и предложить мероприятия, способствующие повышению эффективности работы банка по исследуемому вопросу.

Отчетность исследуемого коммерческого банка прилагается.

Задание 5

1. Определить цель, задачи, направления анализа финансовой устойчивости коммерческого банка.
2. По данным публикуемой отчетности коммерческого банка проанализировать существующие обязательства коммерческого банка (качественные и количественные показатели эффективности).
3. В заключении представить развернутый вывод по результатам анализа и предложить мероприятия, способствующие повышению эффективности работы банка по исследуемому вопросу.

Отчетность исследуемого коммерческого банка прилагается.

19.3.3 Перечень вопросов для собеседования (обсуждения, дискуссии)

Тема «Содержание комплексного анализа деятельности банка, методические подходы. Информационное обеспечение и организационные основы комплексного анализа в банках»

1. Основное предназначение коммерческих банков в экономике

2. Сущность, содержание и особенности анализа деятельности современного банка.
3. Направления комплексного финансово-экономического анализа деятельности банка.
4. Этапы проведения анализа коммерческих банков.
5. Информационное обеспечение и организационные основы комплексного анализа коммерческого банка.
6. Требования к качеству информационных источников, меры по защите инсайдерской информации.
7. Функции экономической службы банка.
8. Принципы построения экономической службы в банке и особенности в распределении обязанностей сотрудников.
9. Состав нормативно-правовой базы анализа в банках.
10. Периодичность проведения, координаторы, исполнители этапов экономического анализа в банках.

Тема «Анализ и оценка качества активов и пассивов. Анализ нормативов ликвидности банка и оценка финансовых результатов и устойчивости деятельности банка»

1. Цель, задачи анализа качества активов и пассивов.
2. Экономические интересы пользователей в анализе банка: инвесторы, физические лица-вкладчики; компании-заемщики, государственные контрольные службы, акционеры.
3. Особенности публикуемой отчетности банка: состав, периодичность подготовки.
4. Анализ состава, структуры активов и пассивов по данным публикуемой отчетности коммерческого банка.
5. Оценка качества использования банком собственных ресурсов.
6. Цель и задачи анализа кредитных операций банка.
7. Действия по предоставлению кредитных ресурсов банком.
8. Цели коммерческого банка при осуществлении операций на фондовом рынке.
9. Экономическое содержание анализа ресурсной базы коммерческого банка.
10. Влияние роста операций с ценными бумагами на уровень риска и доходность банка.
11. Экономическое содержание и информационное обеспечение анализа финансовых результатов коммерческого банка.
12. Анализ динамики и структуры доходов и расходов банка.
13. Особенности процентных доходов банка.
14. Основные направления и информационные источники анализа ресурсной базы банка.
15. Направления формирования привлеченных средств банка.

19.3.4 Темы рефератов

1. Роль коммерческих банков в экономике современной России.
2. Экономические события последних лет в банковском секторе.
3. Мировые рынки и их влияние на банковскую сферу России.
4. Экономические санкции: преимущества и недостатки для российского банковского бизнеса.
5. Сущность, содержание и особенности анализа деятельности банка.
6. Экономическое содержание и информационное обеспечение анализа собственных и привлеченных средств банка.
7. Нормативы достаточности капитала банка.
8. Направления совершенствования управления собственным капиталом банка.
9. Оценка обязательств коммерческого банка. Выводы, рекомендации, аналитическое заключение по результатам оценки.
10. Направления совершенствования управления привлеченными средствами в банке.
11. Направления кредитования в коммерческом банке.
12. Экономическое содержание анализа кредитных операций банка и оценки качества кредитного портфеля.
13. Экономическая сущность активов банка и их роль в банке.
14. Нормативы пруденциального контроля коммерческих банков.
15. Анализ банковского рынка: ключевые финансово устойчивые банки, показатели, используемые для их оценки.
16. Анализ ликвидности коммерческого банка. Сущность, этапы, показатели.
17. Классификация рисков банковской деятельности.
18. Анализ эффективности банковских операций. Оценка запаса финансовой прочности.
19. Экономическая сущность SWOT-анализа деятельности коммерческого банка. Потребность использования для обеспечения принятия управленческих решений.

20. Направления оптимизации увеличения доходов и оптимизации расходов банка.

19.3.5 Перечень заданий для контрольных работ

Задание 1

На основании Бухгалтерского баланса банка (Газпромбанк) требуется:

1. Провести количественный анализ структуры и динамики активных операций коммерческого банка, результаты представить в табл. 1.
2. Рассчитать показатели качества кредитного портфеля банка.
3. Сделать выводы об управлении активами в коммерческом банке.

Таблица 1

Анализ структуры и динамики активов коммерческого банка, тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей актива	Год		Темп роста, %	Удельный вес источника в общей величине активов, %		Абсолютное изменение удельного веса, +/-
		Предыдущий	Отчетный		Предыдущий	Отчетный	
1.	Денежные средства						
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке России						
3.	Средства в кредитных организациях						
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
5.	Чистая ссудная задолженность						
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						-
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы						
9.	Прочие активы						
10.	Всего активов				100,0	100,0	0,0

Таблица 2

Анализ качества кредитного портфеля коммерческого банка

№ п/п	Наименование показателя	Рекомендуемое значение	Год		Абсолютное изменение, +/-
			Предыдущий	Отчетный	
1.	Кредитные вложения коммерческого банка, тыс. руб.	Следует из экономического содержания			
2.	Доля кредитных вложений в активе баланса банка, %	Чем выше, тем выше кредитная активность банка			
3.	Коэффициент опережения, %	$\geq 100\%$			
4.	Коэффициент «агрессивности-осторожности», %	$>70\%$ агрессивная политика ($>85\%$ неоправданно опасная политика); $<60\%$ - осторожная политика; $<50\%$ - угроза недополучения прибыли и возникновения убытков			
5.	Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств, %	Оптимально 300-400%; $>500\%$ недостаточность капитала; $<300\%$ высокая финансовая устойчивость			
6.	Коэффициент эффективности (рентабельности) кредитных операций коммерческого банка, %	Чем выше, тем лучше			

Задание 2

1. Провести коэффициентный анализ уставного капитала коммерческого банка, оценить динамику их изменения (Газпромбанк).

- Сделать выводы по результатам расчетов, дать оценку соответствия нормативным показателям.

Анализ формирования и использование уставного капитала банка

Таблица 3

№ п/п	Наименование показателя	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное изменение, +/-	Темп роста, %
1.	Уставный капитал банка, тыс. руб.				
2.	Коэффициент опережения темпов изменения уставного капитала				
3.	Коэффициент соотношения уставного капитала и собственных средств банка за период				
4.	Коэффициент фондовой капитализации прибыли				
5.	Усредненный коэффициент соотношения уставного капитала и совокупных активов (пассивов) банка				
6.	Коэффициент соотношения уставного капитала и привлеченных средств банка				
7.	Коэффициент соотношения уставного капитала и кредитных вложений банка				
8.	Рентабельность уставного капитала				

Задание 3

На основании бухгалтерской отчетности банка (Газпромбанк) требуется:

- Оценить риски деятельности банка и рассчитать коэффициенты, характеризующие динамику риска.
- Подготовить обоснованные выводы по результатам расчетов.
- Предложите меры по сглаживанию и оптимизации рисков для изучаемого банка с учетом текущего состояния банковского рынка и поддержания доходности.

Анализ рисков банковской деятельности

Таблица 4

Наименование показателя	Финансовый год		Абсолютное изменение, +/-, тыс. / млн руб.
	Отчетный	Предыдущий	
Валютный риск, %			
Доля выданных кредитов в активах, %			
Конъюнктурный риск, %			
Совокупный коммерческий риск, %			
Коэффициент надежности, %			
Мультипликатор уставного капитала, %			

19.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Оценка знаний, умений и навыков, характеризующая этапы формирования компетенций в рамках изучения дисциплины осуществляется в ходе текущей и промежуточной аттестаций.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Текущая аттестация проводится в форме(ах): устного опроса (собеседование, обсуждение; дискуссия); письменных работ (выполнение практико-ориентированных заданий, в т.ч. контрольных). Критерии оценивания приведены выше.

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Промежуточная аттестация по дисциплине с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий (далее – ЭО, ДОТ) проводится в рамках электронного курса, размещенного в ЭИОС (образовательный портал «Электронный университет ВГУ» (LMS Moodle, <https://edu.vsu.ru/>)).

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме зачета.

Обучающиеся, проходящие промежуточную аттестацию с применением ДОТ, должны располагать техническими средствами и программным обеспечением, позволяющим обеспечить процедуры аттестации. Обучающийся самостоятельно обеспечивает выполнение необходимых технических требований для проведения промежуточной аттестации с применением дистанционных образовательных технологий.

Идентификация личности обучающегося при прохождении промежуточной аттестации обеспечивается посредством использования каждым обучающимся индивидуального логина и пароля при входе в личный кабинет, размещенный в ЭИОС образовательной организации.

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации включают в себя теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень полученных знаний и практическое задание, позволяющее оценить степень сформированности умений и навыков.

При оценивании используются количественные и качественные шкалы оценок. Критерии оценивания приведены выше.

При проведении текущей аттестации в форме выполнения контрольных заданий могут выставляться:

- оценки «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно», с использованием подхода, представленного выше. «Отлично» соответствует уровню сформированности компетенций «повышенный уровень», «хорошо» – «базовый уровень», «удовлетворительно» – «пороговый уровень».
- оценки «зачтено» (соответствует оценкам «удовлетворительно» и выше), «не зачтено» (соответствует оценке «неудовлетворительно»).

При проведении текущей аттестации в форме тестирования выставляются оценки «зачтено» (при правильных ответах не менее чем на 70 процентов вопросов теста) и «не зачтено».

Программа рекомендована НМС экономического факультета

(наименование факультета, структурного подразделения)

протокол № 4 от 16.04.2020 г.